

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра фінансового аналізу та аудиту

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему:
Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства

Студентки 2 курсу, 5м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»
спеціалізації «Фінансовий
аналіз та аудит»

*підпис
студента*

Гетьман Юлія
Володимирівна

Науковий керівник
канд. екон. наук.,
доцент кафедри фінансового
аналізу та аудиту

*підпис
керівника*

Барабаш Наталія
Степанівна

Гарант освітньої програми
д-р екон. наук, доцент,
завідувач кафедри
фінансового аналізу та аудиту

*підпис
керівника*

Назарова Карина
Олександрівна

Київ 2019

Київський національний торговельно-економічний університет
Факультет обліку, аудиту та інформаційних систем
Кафедра фінансового аналізу та аудиту
Спеціальність «Облік і оподаткування»
Спеціалізація «Фінансовий аналіз та аудит»

Освітній ступінь «магістр»,
спеціальність 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізація «Фінансовий
аналіз та аудит»

Затверджую

Зав. кафедри _____
« ____ » _____ 2019 р.

Завдання

на випускню кваліфікаційну роботу студентіві

Гетьман Юлії Володимирівні

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи: «Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства» (за матеріалами ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія», м. Тернопіль)

Затверджена наказом ректора від 18 січня 2019р. № 140

2. Строк здачі студентом закінченої роботи 1 листопада 2019 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи:

Мета роботи: на основі вивчення спеціальної економічної літератури, стану фінансового аналізу суб'єкта господарювання розробити напрями його удосконалення

Об'єкт дослідження є процес аналізу фінансового стану підприємства

Предмет дослідження - методика та організація аналізу фінансового стану підприємства

4. Перелік графічного матеріалу : Діаграми і графіки динаміки основних показників, що характеризують діяльність ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

5. Консультант по роботі із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв
1-3	Барабаш Н.С.		

6. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом)

Вступ (актуальність теми, гіпотеза наукового дослідження, мета і завдання роботи, методика дослідження).

Розділ 1. Теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства

1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства

1.2. Економічна характеристика фінансового стану підприємства

Розділ 2. Організаційно-інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства

2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану підприємства

Розділ 3. Методичні підходи до аналізу фінансового стану підприємства

3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства

3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства

3.3. Аналіз платоспроможності підприємств

3.4. Аналіз ефективності використання активів і капіталу підприємства

Висновки і пропозиції

Список використаних джерел

Додатки

7. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускного кваліфікаційного проекту(роботи)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
1	Вивчення спеціальної літератури, збирання	30.12.2018	30.12.2018
2	Написання вступу і розділу 1	10.05.2019	10.05.2019
3	Написання розділу 2	25.06.2019	25.06.2019
4	Написання розділу 3	07.10.2019	07.10.2019
5	Написання висновків та пропозицій	15.10.2019	15.10.2019
6	Оформлення та представлення роботи на кафедру	01.11.2019	01.11.2019

8. Дата видачі завдання 21 січня 2019 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи

Н. С. Барабаш

10. Гарант освітньої програми

К. О. Назарова

**11. Завдання прийняв до виконання
студент-дипломник**

Ю. В. Гетьман

12. Відгук керівника випускної кваліфікаційної роботи

Вирішення питань удосконалення організаційно-методологічних засад аналізу фінансового стану підприємства потребує комплексних підходів до його організації та методології із урахуванням особливостей підприємств, на матеріалах яких виконується робота. Вивчення нормативно-правової бази та спеціальної літератури, проведене автором, дозволяє дійти висновку про недостатній рівень теоретичної розробки даної проблеми. Наслідком є недоліки в організації та методології аналізу фінансового стану підприємства.

Дослідження фактичного стану аналізу фінансового стану підприємства підтверджує недосконалість його організації та методичного забезпечення, що негативно впливає на формування інформаційної бази.

Підвищення рівня аналізу фінансового стану підприємства пов'язане з використанням прогресивних технологій обробки економічної інформації, впровадженням системних підходів до побудови аналізу фінансового стану підприємства, застосуванням сучасних методів організації та інформаційного забезпечення аналітичного процесу. Саме ці чинники досліджує автор як передумови удосконалення організації та методики аналізу фінансового стану підприємства.

Структура даної роботи дозволяє достатньо розкрити зміст проведеного дослідження.

Випускна кваліфікаційна робота виконана на достатньому теоретичному рівні із застосуванням сучасних методів обробки економічної інформації, характеризується комплексністю вирішення поставлених питань аналізу фінансового стану підприємства.

Пропозиції, розроблені за результатами дослідження, мають практичне значення.

Випускна кваліфікаційна робота Гетьман Ю. В. на тему «Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства» заслуговує на позитивну оцінку і може бути рекомендована до захисту.

**Керівник випускної
кваліфікаційної роботи**

Н. С. Барабаш

Відмітка про попередній захист

13. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студента Гетьман Ю. В. може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри

К. О. Назарова

« _____ » _____ 2019 р.

ЗМІСТ

Вступ	3
Розділ 1. Теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства	
1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства	6
1.2. Економічна характеристика фінансового стану підприємства	13
Висновок за розділом 1	
Розділ 2. Організаційно-інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	
2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	23
2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	29
Висновок за розділом 2	
Розділ 3. Методичні підходи до аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	
3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	32
3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	35
3.3. Аналіз ефективності використання активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	38
3.4. Аналіз ліквідності та ділової активності підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»	40
Висновок за розділом 3	47
Висновки і пропозиції	
Список використаних джерел	51
Додатки	

ВСТУП

Інтеграція до світової економічної системи та розвиток українського бізнесу, ставить перед вітчизняними підприємствами нові завдання, пов'язані з розвитком процесів у сфері аналізу фінансового стану підприємства. Від організації та методики проведеного аналізу залежить об'єктивність та раціональність прийнятого управлінського рішення. У випадку викривлення результатів аналізу або ігнорування похибки досліджень, наслідки для підприємства можуть бути критичними та призвести до банкрутства.

Актуальність обраної теми полягає у тому, що дана проблема вже тривалий час знаходиться в центрі уваги теоретиків і практиків, які займаються аналізом фінансового стану підприємства. Проблеми організації і методика аналізу фінансового стану підприємства розглядаються в монографіях і в наукових періодичних виданнях такими вченими як Назарова К.О., О.О., Шеремет, Барабаш Н.С, Комірна О.В., М.Д. Білик, А.Д. Шеремет, Є.В. Негашев, Г.О. Крамаренко, С.Я. Салига, Д.В. Шиян, Н.М. Селезньова, О.П. Іонова, В.В. Ковальов. Тому, актуальністю даної роботи є необхідність подальшого дослідження організації та методики аналізу фінансового стану підприємства у зв'язку з поглибленням глобалізаційних процесів та загострення конкуренції на національному ринку.

Об'єктом роботи є процес організації та методики аналізу фінансового стану підприємства.

Предметом випускної кваліфікаційної роботи є організація та методика аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія».

Мета роботи полягає у аналізі діючої організації та методики аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія» та наданні практичних рекомендацій відносно подальшого розвитку аналізу фінансового стану підприємства.

Для досягнення мети, поставлено наступні завдання:

- розглянути стан та розвиток фінансового аналізу підприємства;

- дати економічну характеристику фінансового стану підприємства;
- охарактеризувати інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»;
- розглянути організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»;
- провести аналіз активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»;
- провести аналіз фінансової стійкості підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»;
- провести аналіз ліквідності та ділової активності підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»;
- провести аналіз ефективності використання активів і капіталу ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія».

Структурно робота складається з трьох розділів. У першому відображаються теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства. У другому розділі аспекти організаційно-інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства. Третій розділ – це методичні підходи до аналізу фінансового стану підприємства. Також в роботу включено висновки та пропозиції.

У ході дослідження використано загальнонаукові методи пізнання об'єктивної природи економічних явищ і процесів, що обумовлюють комунікаційну діяльність, а саме: діалектичний метод пізнання з використанням формальної логіки та методології системного підходу – при здійсненні теоретичного дослідження фінансового аналізу підприємства та фінансового стану; метод структурно-логічного аналізу – при побудові логіки та структури роботи; методи аналізу і синтезу, індукції та дедукції – при дослідженні організаційно-інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства; методи аналізу даних – при дослідженні методичних підходів до аналізу фінансового стану підприємства.

Наукова новизна одержаних результатів дослідження полягає в проведенні заходів щодо покращення організації та методів аналізу фінансового стану підприємства.

Практична значущість ВКР полягає у розробці та впровадженні рекомендацій щодо організації та методики аналізу фінансового стану підприємства. Завдяки цьому ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія» зможе покращити економічний та фінансовий стан.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства

В сучасних умовах господарювання на підприємство та результативність його діяльності впливає ряд факторів, в тому числі і конкуренція. Тобто потрібно враховувати уподобання споживача, але при цьому контролювати рівень затрат на їх вдоволення. У випадку програшу в конкурентній боротьбі підприємство за оптимістичним сценарієм втрачає сегмент ринку, за реалістичним – стає банкрутом, тобто втрачає здатність виконувати свої обов'язки, розраховуватись по зобов'язанням, а зобов'язання перевищують вартість майна. А від так, щоб не стати банкрутом, необхідно регулярно досліджувати стан ринку, тенденції та попит, забезпечувати конкурентоздатність. Одним із засобів виявлення конкурентоспроможності є аналіз фінансового стану підприємства, або фінансовий аналіз.

Також, ефективність діяльності суб'єкта господарювання частково залежить від доцільності та якості прийнятих управлінських рішень. В свою чергу, прийняття управлінських рішень, що несуть фінансовий характер, гуртуються на даних зовнішнього та внутрішнього фінансового аналізу та забезпечують економічну безпеку підприємства. Від того, наскільки об'єктивно, точно та вчасно буде проведено аналіз, залежить подальша діяльність суб'єкта господарювання. Поглиблене вивчення стану даного аналізу на підприємстві та його розвиток сприяють мінімізації збитків підприємства, пов'язані з неефективністю управління.

Історія розвитку фінансового аналізу підприємства розпочалась ще в стародавньому світі і його праотцями є Конфуцій, Ксенофонт, Платон та Аристотель. Фінансовий аналіз набув наукового значення відносно нещодавно, що є ключовим аспектом різниці від статистики і бухгалтерського обліку, які мають коріння ще з древніх віків і мають достатньо багатий

літературний спадок. Праці з фінансового аналізу датуються лише початком минулого століття.

За дослідженнями Крамаренко Г.О [16, с.12], історія розвитку фінансового аналізу в Україні, має поділ на такі періоди: стан аналізу в Царській Росії (частиною якої була і Україна), його розвиток в післяреволюційний період та в період переходу до ринкових відносин.

Аналіз в дореволюційній Росії зосереджений на оцінці фінансового стану підприємства і дослідженні засобів отримання максимального прибутку. Для цього здійснювався аналіз фінансових можливостей, оцінювались інструменти боротьби з конкурентами. Даний аналіз базувався на доступній інформації всередині окремих підприємств, результати дослідження надавались обмеженій кількості користувачів, з особливо підвищеним рівнем довіри. Результати та зроблені висновки такого внутрішнього аналізу суворо таємні і не могли бути об'єктом наукових узагальнень.

Наукового вигляду з систематизацією знань, підходів та методик фінансовий аналіз набув в радянський період. І навіть в уже більш сучасному періоді, його формування мало досить складний шлях, оскільки напряму залежав від стану та напряму розвитку економіки. Ключовим аспектом для покращення фінансового аналізу стало анулювання комерційної таємниці і дозвіл на розголошення обліку та ухвала вимог до проведення оцінки на рівні держави.

Також на розвиток фінансового аналізу має позитивний вплив формування ринкових відносин. Спочатку відбулось запозичення міжнародних напрацювань та їх адаптація вітчизняних умов, але це не дало очікуваних результатів, і призвело до некоректності в розрахунках та висновках. Тому відбулось переосмислення науково-методологічних підходів та розроблення вітчизняних систем оцінки та фінансового аналізу. Через те, сьогоднішній стан та умови проведення фінансового аналізу пов'язаний з розвитком напрацьованих теорій з урахуванням національних особливостей та специфіки. Для більш детального ознайомлення, розглянемо саму сутність поняття «фінансовий аналіз».

Згідно словнику Загородній А.Г саме слово «аналіз» (від грецького analisis) несе в собі поняття розгляду, вивчення, наукового дослідження будь-чого шляхом розділення цілого на його складові елементи [10, с.168].

У вітчизняних та зарубіжних науковців не має єдиної думки щодо користувачів аналітичним матеріалом, джерел інформації та основного змісту фінансового аналізу. Про те, за дослідженнями науковців [4, с.56; 15,с.108; 17,с.79; 21,с.231; 32,с.105; 50, с.271]: фінансовий аналіз — це метод оцінювання і прогнозування фінансового стану підприємства.

Інші науковці наводять більш широке визначення [8, с.23; 9, с.102; 10, с.169; 30, с.96]: «фінансовий аналіз - це сукупність методів, що застосовуються для обробки та інтерпретації (тлумачення) даних про фінансово-економічну діяльність організації з метою прийняття рішень щодо її розвитку.

Дослідник Барановський О.І [5, с.74] стверджує, що сутність фінансового аналізу полягає у спеціальній обробці даних, що характеризують ті чи інші аспекти фінансового стану та діяльності підприємства з метою розробки ефективних управлінських рішень, направлених на підтримку або удосконалення існуючого фінансового стану суб'єкта господарювання.

Отже, можна зробити висновок, що всі дослідники у визначенні поняття «фінансовий аналіз» виділяють спільний елемент – це методи, та прийняття рішень щодо розвитку. Сформуємо власне визначення даного поняття: фінансовий аналіз це метод акумулювання, опрацювання та застосування інформації фінансово-економічного зміст, з метою оцінки фінансового стану підприємства, можливих напрямів розвитку, наявних резервів.

Дослідник Мец В.О. [20, с.156] під фінансово-економічним аналізом діяльності підприємств висвітлює комплексне вивчення їх функціонування з метою об'єктивної оцінки досягнутих фінансових результатів і виявлення напрямів подальшого підвищення прибутковості (рентабельності) при забезпеченні безпечного рівня ліквідності.

Терещенко О.О. [36, с.69] стверджує, що мета фінансового аналізу полягає у інформаційному забезпеченні прийняття рішень, на які істотно впливають фактичні або прогнозні дані про фінансовий стан підприємства.

Тобто, мається на увазі, отримання відносно незначної кількості ключових, найінформативніших параметрів, що об'єктивно, всебічно характеризують фінансовий стан підприємства (його платоспроможність, фінансову стійкість, незалежність, рентабельність діяльності, імовірність банкрутства, ділову активність).

Науковець Шиян Д.В. [49, с.113] схиляється до думки, що основною метою фінансового аналізу є одержання незначної кількості ключових параметрів, що дають об'єктивне і точне розуміння фінансового стану підприємства, і подальше використання цієї інформації для прийняття організаційних рішень. При цьому для фінансового менеджера може бути важливим, як поточний фінансовий стан підприємства, так і очікувані параметри в найближчій чи віддаленій перспективі.

Узагальнимо мету фінансового аналізу, рис.1.1



Рис. 1.1 Мета фінансового аналізу [49, с.113]

Цілі фінансового аналізу відображено на рисунку 1.2.

Згідно рис.1.2, можна зробити висновок, що різні сторони мають свою зацікавленість у результатах фінансового аналізу та ставлять конкретні цілі.

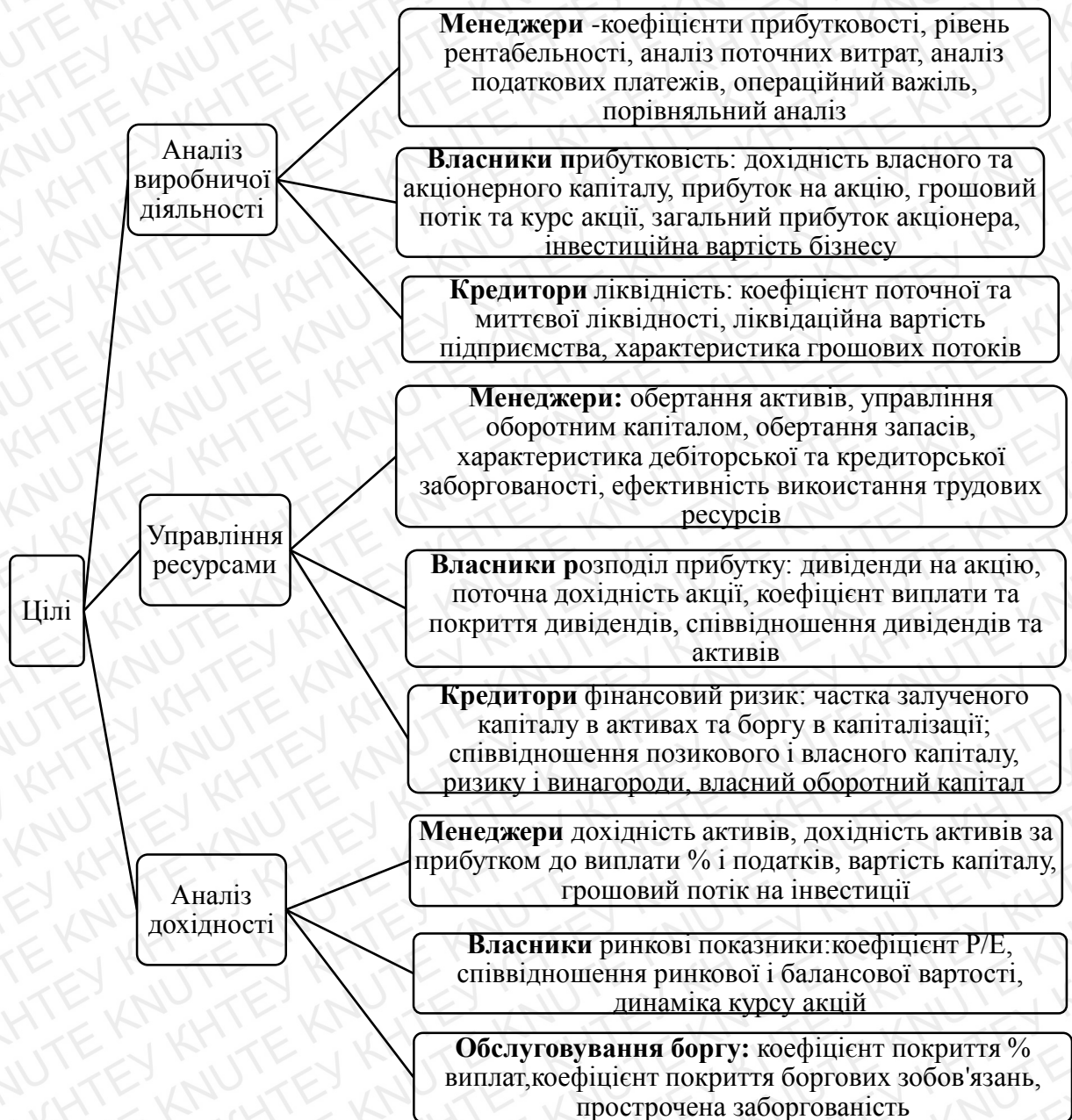


Рис. 1.2 Цілі фінансового аналізу за Е. Хелфертом [45, с.168]

Проведення фінансового аналізу відбувається суб'єктом – аналітиками, які проводять безпосередньо аналіз. Проводиться аналіз над об'єктом – це може бути конкретне підприємство або фінансова операція підприємства. І в залежності від поставлених цілей перед суб'єктом дослідження, та в залежності від сутності об'єкта дослідження, фінансовий аналіз поділяється на види. Розглянемо в таблиці 1.1, ключові види аналізу згідно досліджень науковців.

Класифікація фінансового аналізу

Дослідник	Класифікація
Є.В. Мних [21, с.50]	Зовнішній та внутрішній
	Управлінський - на внутрішній техніко-економічний аналіз та внутрішній фінансовий аналіз
О.О. Шеремет [46, с.11]	Зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз
	Управлінський аналіз на внутрішній фінансовий аналіз та внутрішній за даними управлінського обліку.
А.Д. Шеремет, Є.В. Негашев [47с.13]	Зовнішній фінансовий аналіз та внутрішньогосподарський фінансовий аналіз
	Управлінський – на внутрішньогосподарський фінансовий аналіз та внутрішньогосподарський виробничий аналіз
Г.О. Крамаренко, С.Я. Салига [16, с. 12]	зовнішній фінансовий аналіз
	управлінський аналіз поділяють на внутрішньогосподарський виробничий аналіз та внутрішньогосподарський фінансовий аналіз

В свою чергу, І.О.Бланк подає більш широку класифікацію та види фінансового аналізу за класифікаційними ознаками (Додаток А).

Отже, можна зробити висновок згідно рис.1.3, що фінансовий аналіз поділяється на види в залежності від цілей та завдань його проведення.

Отже, можна зробити висновок, що формування фінансового аналізу має період в одне століття, і пов'язаний з виникненням виробництва та капіталістичних відносин. Про те, щорічні економічні зміни суспільства, прогрес інформаційних технологій потребують змін в системі фінансового аналізу та його методах.

На рис. 1.4 відображено етапи проведення фінансового аналізу підприємства.

1.Збирання та оброблення інформації

- встановлення вимог до фінансової інформації;
- вибір способів оброблення фінансової інформації

2.Оцінка фінансового стану

- вибір видів і методів фінансового аналізу, типу прогностичних моделей;
- виявлення основних факторів впливу на фінансовий стан;
- обґрунтування вибору і розрахунок показників фінансового стану;
- порівняння отриманих значень з нормативними;
- аналіз та оцінка тенденції зміни фінансового стану

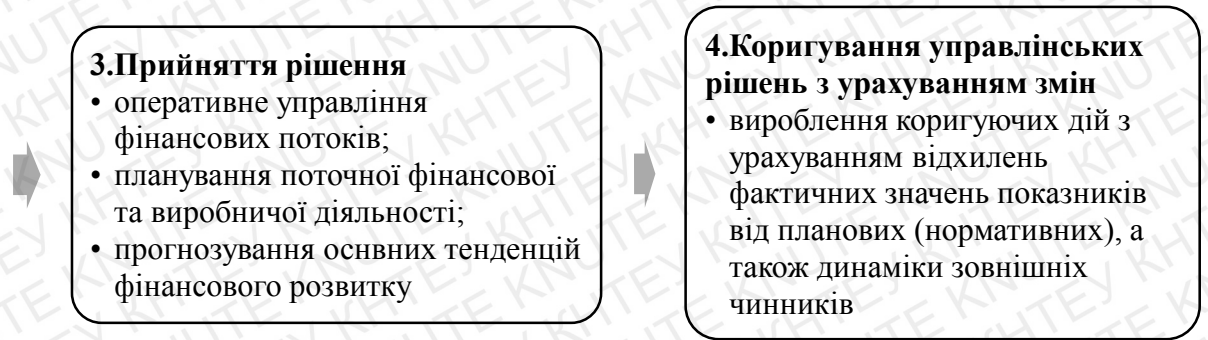


Рис. 1.4 *Етапи проведення фінансового аналізу [11, с.98]*

Згідно рис.1.4, можна зробити висновок, що процедура фінансового аналізу має послідовність етапів, що передбачає перехід від одного етапу до іншого на основі зібраної інформації та ряду виконаних завдань.

Аналізуючи стан фінансового аналізу підприємства, можна зробити висновок, що на сьогодні необхідним є:

покращення інформаційного та методичного забезпечення аналізу фінансового стану;

розробка методичного забезпечення процесу прогнозування фінансового стану підприємства;

удосконалення форм фінансової звітності, що полегшить аналітичні можливості;

доопрацювання нормативно-правових актів, які розкривають методіку фінансового аналізу підприємства.

Сам фінансовий аналіз – це складний економічний процес, що враховує зв'язок та залежність всіх ключових складових діяльності підприємства, це дослідження фінансового стану і результатів фінансової діяльності суб'єкта господарювання з метою виявлення резервів для підвищення його ринкової вартості і забезпечення подальшого розвитку. Тож дослідимо сутність фінансового стану підприємства в наступному підрозділі роботи.

Сутність поняття «фінансовий стан підприємства» та рекомендації щодо проведення його оцінки наведено у чинному законодавстві України, зокрема у Наказі Міністерства фінансів та Фонду державного майна «Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств,

що підлягають приватизації»: фінансовий стан підприємства – сукупність показників, що відображають наявність, розміщення і використання ресурсів підприємства, реальні й потенційні фінансові можливості підприємства [2].

1.2. Економічна характеристика фінансового стану підприємства

При проведенні дослідження фінансового стану підприємства, перш за все варто провести оцінку теоретичних підходів до системи поглядів і різних концепцій на сутність поняття «фінансовий стан підприємства», представлених у наукових працях вітчизняних та зарубіжних авторів.

Більшість науковців віддають перевагу трактуванню даного поняття як комплексне, що характеризується системою показників, які відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів підприємства [19].

На думку Шеремета А. Д. і Сайфуліна Р. С: «Для фінансового стану будь-якого підприємства характерні: склад і розміщення засобів, структур їх джерел, швидкість обороту капіталу, здатність підприємства оперативно і по можливості повністю сплатити свої зобов'язання тощо» [46, с. 15].

Дослідник Савицька Г. В. визначає фінансовий стан підприємства як економічну категорію, що відображає реальний стан капіталу в процесі його кругообігу і здатність суб'єкта господарювання до саморозвитку на фіксований момент часу [33, с.90].

Більш доречним та переконливим визначенням є трактування авторів, які акцентують увагу на відображенні у понятті «фінансовий стан», якісної сторони виробничої і фінансової діяльності, хоча й з деякими відмінностями. До таких можна віднести тлумачення. Дем'яненка М.Я, Осмоловського В.В. та інших.

Одним з найширших визначень «фінансового стану підприємства» наведено у фінансовому словнику-довіднику за редакцією Дем'яненка М.Я., а саме: «Фінансовий стан – це комплексне поняття, що відображає якісну сторону його виробничої та фінансової діяльності та є результатом реалізації

усіх елементів зовнішніх і внутрішніх фінансових відносин підприємства. Він характеризується системою показників, які відображають стан капіталу в процесі його кругообігу, здатність розраховуватися за своїми зобов'язаннями і забезпечувати ефективне фінансування своєї виробничої діяльності на певний момент часу» [8, с.311].

В затверженому Державною податковою адміністрацією Листі «Щодо Методичних рекомендацій по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій» визначення звучить наступним чином: Фінансове положення (стан) є комплексним поняттям і відображає рейтинг підприємства на фінансовому ринку, його кредито- і податкоспроможність і характеризується системою показників, які визначають на конкретну дату [3].

Проаналізувавши різні літературні джерела, ми виявили, що існує безліч трактувань поняття «фінансовий стан» і на сьогодні не має єдиного трактування. Тому узагальнимо трактування: фінансовий стан – це характеристика діяльності підприємства, що базується на основі рухів фінансових ресурсів. А мета оцінки полягає в пошуку резервів підвищення ефективності їх формування, розміщення і використання. Давиденко Н.М. [7, с.94] конкретизує мету відповідними поточним завданням, рис.1.5.



Рис. 1.5 Завдання оцінки фінансового стану [7, с.95]

Згідно рис.1.5, можна зробити висновок, що завдання фінансового стану залежать від мети його проведення, а результати впливають на подальші управлінські рішення. Кожне з перерахованих завдань не може існувати самостійно або виконуватись індивідуально, лише комплексне виконання ключових завдань приведуть до поставленої мети та результати оцінки матимуть об'єктивний характер.

Фінансовий стан підприємства на пряму залежить від виробничо-комерційної діяльності підприємства. Якщо постачальники вчасно доставляють ресурси, реалізатори максимально збувають продукцію, а кредитори вчасно її оплачують у підприємства будуть позитивні показники розвитку та фінансового стану. Суб'єкт господарювання вчасно погашатиме власну заборгованість та акумулюватиме кошти для подальшого розвитку. У зворотному випадку, неритмічність виробничих процесів призводить до порушення термінів поставок, що ведуть за собою погіршення репутації підприємства, виникнення штрафних санкцій, заборгування та зниження платоспроможності підприємства. Тому важливо постійно моніторити фінансовий стан для вживання заходів стабілізації та покращення діяльності.

Окрім перерахованих факторів, на фінансовий стан впливає менш контрольований чинник –сезонність. Даний фактор присутній практично в кожній галузі чи то виробництва, чи то надання послуг. І не варто недооцінювати його вплив. Адже неправильне розподілення ресурсів в період не сезону може призвести до банкрутства підприємства.

Показники, що характеризують фінансовий стан підприємства повинні набувати такого значення, щоб всі учасники причетні до функціонування підприємства могли переконатись у надійності підприємства як партнера у фінансовому відношенні, а отже, прийняти рішення про економічну доцільність продовження або встановлення таких відносин з підприємством. Як стверджує Олексюк О.С: «у кожного з партнерів підприємства – акціонерів, банків, податкових адміністрацій – свій критерій економічної доцільності. Тому й показники оцінки фінансового стану мають бути такими, щоб кожний партнер зміг зробити вибір, виходячи з власних інтересів» [23, с. 211]. На

рис.1.6 відображено основні показники, які характеризують фінансовий стан підприємства.

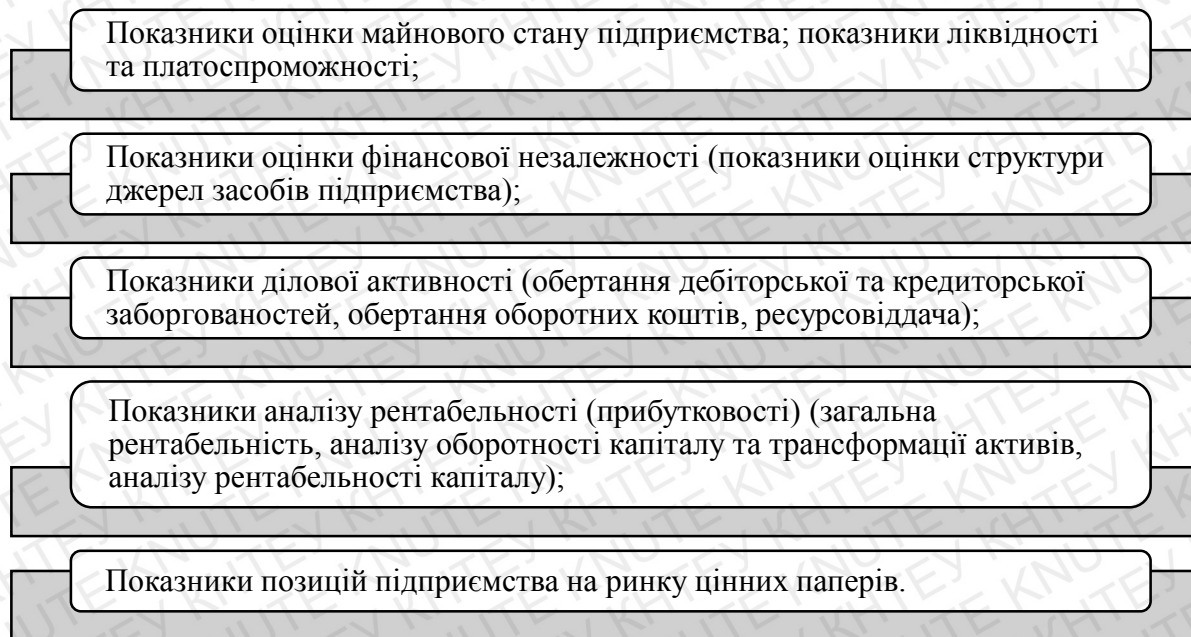


Рис. 1.6 Показники фінансового стану підприємства [23, с.212]

Інформаційною основою для проведення аналізу фінансового стану підприємства є фінансова звітність.

Аналіз фінансового стан будь-якого суб'єкта господарювання є необхідністю, оскільки не можна вести господарство без міри ваги і рахунку, не добиваючись перевищення доходів над витратами. Це завжди було важливо, тим більше — зараз, коли на зміну безгосподарності і безвідповідальності приходить підприємництво, сувора дисципліна і ощадливість.

Традиційна практика аналізу фінансового стану підприємства сформувала певні прийоми його здійснення, рис. 1.7.

Отже, згідно рис.1.7 набір представлених методів дає змогу встановити реальну і потенційну фінансову спроможність підприємства забезпечувати фінансування діяльності та виконання поточних зобов'язань перед кредиторами.



Рис. 1.7 Методи аналізу фінансового стану підприємства [21, с.159]

Розглянемо ключові показники, що характеризують фінансову стійкість підприємства та їх формули.

Коефіцієнт автономії характеризує частку вкладників підприємства в загальній сумі авансованих коштів [25, с.159]:

$$K_{авт} = \frac{ВК}{К}, \quad (1.1)$$

де ВК – величина власного капіталу підприємства;

К – загальна вартість капіталу підприємства

Чим більше значення цього показника, тим більшою є фінансова стійкість підприємства і його незалежність від кредиторів. У загальній сумі фінансових ресурсів частка власного капіталу не повинна бути меншою 50%.

Коефіцієнт концентрації залученого капіталу розраховується за формулою [25, с.159]:

$$K_{конц.зк} = \frac{ЗК}{К}, \quad (1.2)$$

де ЗК – величина залученого капіталу підприємства.

Збільшення даного коефіцієнта свідчить про підвищення частки позикових коштів у фінансуванні підприємства, і навпаки. Чим нижчий показник концентрації позикового капіталу, тим менша заборгованість підприємства, тим стійкіший його стан. Зростання цього показника в динаміці означає збільшення частки позикових коштів у фінансуванні підприємства.

Співвідношення залучених і власних коштів – це коефіцієнт фінансового ризику [25, с.160]:

$$K_{конц.зк} = \frac{ЗК}{ВК}, \quad (1.3)$$

Цей показник характеризує кількість одиниць залученого капіталу, яка припадає на одиницю власного капіталу. Зростання показника в динаміці свідчить про посилення залежності підприємства від інвесторів і кредиторів, тобто про деяке зниження фінансової стійкості, і навпаки.

Коефіцієнт маневрування власного капіталу (Flexibility Ratio) – показник, який характеризує частку власного капіталу, що вкладена в оборотні активи, і відображає здатність підприємства маневрувати своїми коштами. Визначається за формулою [25, с.160]:

$$K_{ман.вк} = \frac{ВК-НА}{ВК} = \frac{ВОК}{ВК}, \quad (1.4)$$

де НА – необоротні активи підприємства;

ВОК – власний оборотний капітал підприємства, тобто та частка власного капіталу, яка вкладена в оборотні активи.

Оптимальне значення цього показника дорівнює 0,5, на думку деяких авторів – 0,3. Він може мати і від’ємне значення, яке спричинене нестачею власного оборотного капіталу.

Коефіцієнт забезпеченості власним оборотним капіталом відображає частку власного оборотного капіталу в загальній величині оборотних активів і визначається за формулою [25, с.160]:

$$K_{\text{Заб.вок}} = \frac{\text{ВОК}}{\text{ОА}}, \quad (1.5)$$

де ОА – оборотні активи підприємства.

Важливе значення при аналізі фінансової стійкості підприємства має коефіцієнт забезпечення матеріальних запасів власними оборотними коштами. Коефіцієнт показує, якою мірою матеріальні запаси покриті власними коштами і чи потребують залучення позикових [25, с.160]:

$$K_{\text{Заб.з.вок}} = \frac{\text{ВК-НА}}{3}, \quad (1.6)$$

де 3 – середньорічна вартість запасів підприємства.

Нормальним явищем є рівень коефіцієнта 60–80%. Деякі автори називають критичну величину – 50%.

Досить важливим напрямком аналізу власного капіталу підприємства є оцінка ефективності його використання за показниками ділової активності та рентабельності. Дані показники характеризують частку прибутку та чистого доходу, яку отримує підприємство, за умов використання одиниці власного капіталу.

Наступним методом аналізу фінансової стійкості є інтегральний, який базується на розрахунках наступних показників: рентабельності продукції, рентабельності продажу, рентабельності всього капіталу підприємства, і відтворює ефективність використання капіталу, який вкладений у діяльність підприємства на тривалий період, рентабельність інвестицій у капітал [13, с. 103].

Рентабельність операційної діяльності – показує, скільки отримано прибутку від операційної діяльності з однієї гривні операційних витрат [13, с.103].

$$P_{op} = \frac{\text{ФРОД}}{C+AB+B3+IOB} \times 100\%, \quad (1.7)$$

де ФРОД – фінансовий результат від операційної діяльності;

C – собівартість реалізованої продукції;

AB – адміністративні витрати;

B3 – витрати на збут;

IOB – інші операційні витрати.

Рентабельність звичайної діяльності – показує, скільки отримано прибутку від звичайної діяльності на одну гривню звичайних витрат [13, с.103]:

$$P_{zv} = \frac{\text{ФРЗДоп}}{C+AB+B3+IOB+FB+BK+IB} \times 100\%, \quad (1.8)$$

де ФРЗДоп – фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування;

FB – фінансові витрати;

BK – витрати від участі в капіталі;

IB – інші витрати.

Рентабельність господарської діяльності – розраховується як відношення загального фінансового результату від звичайної діяльності до витрат підприємства і показує, скільки отримано прибутку від господарської діяльності з однієї гривні загальних витрат [13, с.104]:

$$P_{gosp} = \frac{\text{ЧП}}{C+AB+B3+IOB+FB+BK+IB+BND} \times 100\%, \quad (1.9)$$

Коефіцієнт загальної рентабельності – показує розмір чистого прибутку з однієї гривні чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) і розраховується за формулою [13, с.104]:

$$P_{zag} = \frac{\text{ВП}}{\text{ЧД}} \times 100\%, \quad (1.10)$$

де ВП – величина валового прибутку, отриманого підприємством;

ЧД – чистий дохід (виручка) від реалізації продукції.

Основними показниками, які характеризують рентабельність є [13, с.105]:

1. Коефіцієнт рентабельності активів – характеризує величину отриманого прибутку в розрахунку на одну гривню активів підприємства, які постійно знаходяться на його балансі, та визначається за формулою:

$$Pa = \frac{\text{ФРЗДоп}}{A} \times 100\%, \quad (1.11)$$

де А – середньорічна вартість активів (майна) підприємства.

Для оцінювання ефективності використання майна підприємства безпосередньо для власника підприємства застосовують таку формулу рентабельності активів:

$$Pa = \frac{\text{ЧП}}{A} \times 100\%, \quad (1.12)$$

де ЧП – чистий прибуток підприємства

2. Рентабельність власного капіталу – характеризує величину отриманого прибутку (збитку), отриманого на одну гривню власного капіталу підприємства, і визначається за формулою:

$$P_{вк} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ВК}} \times 100\%, \quad (1.13)$$

де ВК – середньорічна вартість власного капіталу підприємства

3. Рентабельність залученого капіталу – показує величину прибутку на одну гривню залученого капіталу, розраховується за формулою:

$$P_{зк} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ВК}} \times 100\%, \quad (1.14)$$

де ЗК – середньорічна вартість залученого капіталу підприємства

Для дослідження ефективності використання та управління власним капіталом на підприємстві найкраще використовувати аналіз коефіцієнтів ефективності використання власного капіталу та порівняльний аналіз. За допомогою аналізу коефіцієнтів можна точніше оцінити, наскільки підприємство використовує власний капітал. Використавши при цьому ще й порівняльний аналіз та зіставити розраховані показники поточного року з попереднім, то вдасться проаналізувати, наскільки ефективніше підприємство в певному році використало власний капітал, ніж у попередньому.

Всі розрахунки зводять у таблицю, аналізують та роблять висновки відносно покращення показників.

Висновок за розділом 1: фінансовий стан підприємства – це забезпеченість підприємства необхідними фінансовими ресурсами, а також рівень ефективності та оптимальності їх розміщення для результативності господарської діяльності і вчасних грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями. Застосовуючи методи та підходи до оцінки фінансового стану, можна не лише проаналізувати актуальну ситуацію на підприємстві, але і скласти прогноз фінансового стану на майбутнє, розробити стратегію розвитку, надати гарантії безпеки для інвесторів, кредиторів, постачальників, партнерів та інших зацікавлених осіб.

РОЗДІЛ 2.

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

Для дослідження інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства, проведемо дослідження за наступними методами: групування й порівняння показників при здійсненні горизонтального аналізу, аналізу відносних коефіцієнтів та узагальнення отриманих результатів.

Для проведення аналізу обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Спеціалізована будівельна компанія» (далі СБК), яке розташоване та функціонує у м. Тернопіль. Метою створення і діяльності Товариства є одержання прибутку та наступний його розподіл між Учасниками. Предметом діяльності товариства є проектування, будівництва та реконструкція будівель, надання посередницьких послуг. Види діяльності: посередництво, операції з нерухомістю, реконструкція та будівництво.

Товариство є юридичною особою приватного права, має самостійний баланс, поточні та інші рахунки в установах банку, круглу печатку із своїм найменуванням та ідентифікаційним кодом, штамп і бланки зі своїм найменуванням, а також знак для товарів та послуг.

Товариство здійснює облік всієї своєї діяльності, контроль за ходом виробництва продукції і послуг, веде оперативний бухгалтерський облік і статистичну звітність в порядку встановленому законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю виконавчого органу Товариства здійснюється ревізійною комісією, по рішенню загальних зборів учасників. Склад та термін повноважень ревізійної комісії також визначається на загальних зборах. Перевірка діяльності виконавчого органу Товариства здійснюється за дорученням загальних зборів, з власної ініціативи чи по вимозі учасників Товариства.

На вимогу будь-кого з Учасників Товариства може бути проведено аудиторську перевірку річної фінансової звітності Товариства із залученням професійного аудитора, не пов'язаного майновим інтересами з Товариством чи з його учасниками.

Витрати, пов'язані з проведенням такої перевірки, покладаються на учасника, на вимогу якого проводиться аудиторська перевірка.

Організаційна структура ТОВ «СБК» відображена на рис. 2.1.

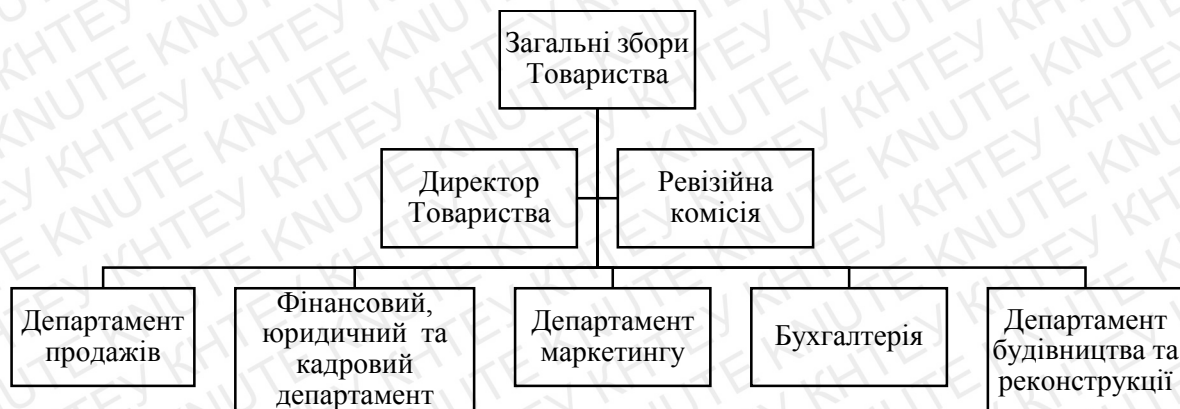


Рис. 2.1. Організаційна структура ТОВ «СБК»

На основі фінансової звітності (Додаток Б), проведемо горизонтальний аналіз виробничо-господарської діяльності за основними техніко-економічними показниками, таблиця 2.1.

Згідно даним таблиці 2.1, підприємство ставило цілі і досягало їх, але не по всіх пунктах.

Зростання собівартості продукції у 2018 р. в порівнянні з 2016 р. на 5,09% призвело до зменшення рівня зростання рентабельності. Собівартість продукції займає від'ємні показники, що свідчить про її здорожчання та невідповідність попиту.

Підприємство у 2018 р в порівнянні з 2016 р. зменшило адміністративні витрати на 15,11% в порівнянні з 2017р.

**Динаміка показників виробничо-господарської діяльності ТОВ
«СБК» за 2016-2018 рр.**

Показники	2016	2017	2018	Абсолютне відхилення		Темп зміни, 2018 до 2016
				2017 до 2016	2018 до 2017	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг), тис. грн.	- 298971	- 259906	- 314183	39065,00	-54277,00	5,09%
Валовий прибуток, тис. грн.	64492	53353	79511	-11139,00	26158,00	23,29%
Рентабельність, %	21,57%	20,53%	25,31%	-0,01	0,05	17,34%
Адміністративні витрати, тис. грн.	-24512	-22047	-20808	2465,00	1239,00	-15,11%
Фінансові результати до оподаткування, тис. грн.	11368	4566	36238	-6802,00	31672,00	218,77%
Податок на прибуток, тис.грн	-3648	-2060	-8363	1588,00	-6303,00	129,25%
Чистий прибуток, тис. грн.	7720	2506	27876	-5214,00	25370,00	261,09%

До оподаткування у 2018 р. прибуток був більшим від 2016 р. на 218%, що пов'язано із збільшенням оборотних коштів.

Оподаткування прибутку відповідно також збільшилось у 2018 р. на 129%, та призвело до отримання чистого доходу в розмірі 27876 тис.грн, що на 261% більше від 2016р.

На рис.2.2 схематично відображено динаміку виробничо-господарських показників ТОВ «СБК». (Додаток В)

Згідно рис.2.2, у 2018 р. відбулось збільшення ключових показників виробничо-господарської діяльності підприємства: собівартість, валовий прибуток, фінансові результати до оподаткування, чистий прибуток. А адміністративні витрати навпаки зменшились, що є позитивною тенденцією для підприємства.

Проведемо аналіз ключових показників господарської діяльності ТОВ «СБК» методом аналізу відносних коефіцієнтів та узагальнимо результат в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

**Дослідження кількісних показників господарської діяльності ТОВ
«СБК» в динаміці, за 2016-2018 рр.**

Показники	2016 р.	2017 р.	2018р.	Відхилення (+,-) 2018 р. до	
				2016	2017
Середньооблікова чисельність працівників, осіб	45	45	45	0	0
Оплата праці та відрахування на соціальні потреби, тис. грн.	5178	5382	5530	352	148
Матеріальні витрати, тис. грн	25329	27643	28000	2671	357
Основні засоби, тис.грн.	63492	68674	86298	22806	17624
Первісна вартість осн. засобів, тис.грн	41457	41269	57639	16182	16370
Питома вага активної частини основних засобів, %	65,49	69,09	66,8	1,31	-2,29
Амортизація, тис. грн.	106	109	116	10	7
Оборотні активи, тис. грн.	145079	137181	171655	26576	34474
Продуктивність праці, тис. грн.	8076,96	6961,31	8748,76	671,8	1787,45
Матеріаловіддача, грн.	-11,59	-9,81	-11,29	0,3	-1,48
Фондовіддача основних фондів, грн.	5,55	4,74	5,08	-0,47	0,34
Фондоємність продукції, коп.	0,18	0,21	0,19	0,01	-0,02
Чиста рентабельність, %	172,1	179,3	205,8	33,7	26,5
Коефіцієнт оборотності запасів, грн	-4,57	-3,93	-4,05	0,52	-0,12
Коефіцієнт зносу основних засобів, %	58,56	59,76	56,68	-1,88	-3,08
Фондоозброєність, грн	1454,57	1468,51	1721,91	267,34	253,4

Оскільки товариство займається капітальним будівництвом, що є дорого вартісними послугами, показники продуктивності високі, але кількість реалізованої продукції з кожним роком зменшується через її здорожчення або зменшення попиту на неї. Так у 2017 році продуктивність зменшилась від попереднього періоду на 671 тис.грн не через неефективність працівників, а саме через підняття цін на будівництво, матеріали та послуги.

Показник матеріаловіддачі всі три підзвітні періоди менше 1, це означає економію матеріальних ресурсів та їх раціональне використання.

Фондовіддача - бажаним є підвищення ефективності використання основних засобів підприємства протягом періоду дослідження, на нашому ТОВ цей показник зменшується, дана тенденція свідчить, що основні засоби використовуються неефективно.

У 2016 році було вироблено продукції та надано послуг на суму 5,55 гривні на кожну використовувану гривню основних засобів. З 2017 року показник зменшується до 4,74 гривні, а у 2018 р. піднімається до 5,08 грн. Для

зміни такої тенденції потрібно 100% завантажити всі основні засоби, або продати частину засобів, що не використовуються.

Також можна зробити висновок про неефективність управління запасами «СБК» - оборотність запасів зменшилась на 0,52 оберти у 2018 р. в порівнянні з 2016р.

Зменшення коефіцієнта зносу у 2018 р. в порівнянні з 2016 р. на 1,88% відбулось в результаті незначного оновлення та неповного завантаження обладнання.

Фондоозброєність вказує на вартість основних засобів, що припадає на одну особу промислово-виробничого персоналу на підприємстві, відповідно у 2016 р. 1454,57 грн, у 2017 р. – 1468,51 грн, у 2018 р. – 1721,91 грн.

На рис.2.3 відображено динаміку кількісних показників господарської діяльності підприємства (Додаток Г).

Згідно рис.2.3 спостерігаємо перемінну динаміку основних показників: фондоозброєність зросла на 234 грн у 2018 р. в порівнянні з 2016р., тоді як оборотність коштів уповільнилось, а фондovіддача зменшилась на 0,47.

Таким чином, можна зробити висновок, що Товариство працює прибутково, щоправда недостатньо застосовує основні засоби. Веде політику економії ресурсі і утримує стабільні позиції.

Аналіз вартісних показників випуску продукції проводиться шляхом порівняння, таблиця 2.3 на основі звітності підприємства про обсяги діяльності.

Аналіз таблиці 2.3 показує приріст за всіма показниками. Будівельну продукцію заплановано в звітному році випустити менше, але ТОВ перевиконали план на 4,8%. Позитивна сторона в тому, що є ресурси і можливість, але саме через такі темпи приросту можливі запаси надлишкової продукції, якщо відділ маркетингу не зможе вчасно збути продукцію.

Таблиця 2.3

Динаміка випуску продукції ТОВ «СБК» в динаміці, 2018 р.

(тис.грн)

Показник	2017р.	2018р.		Відхилення (+/-) від			
		План	Факт	Плану		Попереднього показника	
				Абсолютне	Відносне	Абсолютне	Відносне
1	2	3	4	5 (4-3)	6 ($\frac{5}{3} \times 100$)	7 (4-2)	8 ($\frac{7}{2} \times 100$)
Продукція реалізована	259,90	280,00	314,18	34,18	1220,82%	54,28	20,89%
Будівельна продукція	279,42	276,00	292,82	16,82	6,09%	13,40	4,80%
Нормативна чиста продукція	102,34	150,00	145,69	-4,31	-2,88%	43,35	42,36%
Чиста продукція	23,45	30,00	28,46	-1,54	-5,15%	5,01	21,35%
Зарплата з відрахуванням на соц.страх	5,23	5,30	5,37	0,07	1,32%	0,14	2,74%
Матеріальні витрати на виробництво готов. продукції	27,64	28,00	28,97	0,97	3,45%	1,32	4,79%

Несуттєвий приріст відбувся і по заробітній платі - також на 4,8%. Дана тенденція пов'язана з підняттям мінімальної зарплати на початку 2017 р.

Підсумовуючи дослідження організаційно-економічної характеристики ТОВ «СБК», можна зробити висновок, що обране для аналізу товариство має дивізійну структуру управління, тобто всі департаменти працюють самостійно, без вказівок керівництва, але звітують Директору товариства. Горизонтальний аналіз фінансових показників свідчить про тенденцію до збільшення. Аналіз відносних коефіцієнтів свідчить про неефективність управління основними засобами, матеріальними запасами, високий відсоток зносу обладнання. Аналіз вартісних показників свідчить про перевиконання плану реалізації товарів та послуг, а отже ефективну політику планування а прогнозування.

2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

Одним із засобів формалізації економічного аналізу для ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія» є розробка його організаційно-інформаційної моделі, яка об'єднує питання організації аналізу та його інформаційне забезпечення, що мають бути вирішені на попередньому етапі аналізу будь-якого об'єкту фінансово-господарської діяльності підприємства.

На основі проведеного дослідження в попередньому підрозділі випускної кваліфікаційної роботи, узагальнимо організаційно-інформаційну модель ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія», таблиця 2.4.

Таблиця 2.4

Організаційно-інформаційна модель фінансового аналізу ТОВ «СБК»

Мета і завдання аналізу фінансового стану	
1.1. Мета	1.2. Завдання
Пошук шляхів і резервів зростання ринкової вартості підприємства, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності	<ul style="list-style-type: none"> Оцінка структури активів і пасивів підприємства Аналіз динаміки активів і пасивів за складом і структурою Аналіз руху та ефективності використання активів підприємства
	<ul style="list-style-type: none"> Аналіз джерел фінансування підприємства Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності підприємства Аналіз рентабельності та ділової активності підприємства
Об'єкти і суб'єкти аналізу	
2.1. Об'єкти	2.2. Суб'єкти
<ul style="list-style-type: none"> Активи в цілому та за видами Власний капітал в цілому та за видами Позиковий капітал в цілому та за видами Чинники, що спричинили зміну економічного потенціалу Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність 	<ul style="list-style-type: none"> Вищі посадові особи підприємства Економічні служби підприємства Керівники функціональних та структурних підрозділів підприємства Власники та акціонери. Зовнішні користувачі інформації
<ul style="list-style-type: none"> Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність підприємства 	
3. Система економічних показників аналізу фінансового стану	
3.1. Абсолютні вартісні показники, джерелом яких є облік	3.2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації

Продовження табл.2.4

<ul style="list-style-type: none"> • Залишки та обороти з надходження і витрачання (використання) активів в цілому та за їх видами • Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами • Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами • Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) • Чистий прибуток підприємства • Абсолютні показники динаміки 	<ul style="list-style-type: none"> • Відносні показники структури активів, власного капіталу та зобов'язань • Відносні показники динаміки активів, власного капіталу та зобов'язань • Відносні показники інтенсивності процесів (Коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності)
4. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану	
4.1. Зовнішня інформація	4.2. Внутрішня інформація
<ul style="list-style-type: none"> • Правова • Нормативна • Довідкова 	<ul style="list-style-type: none"> • Планова • Фактографічна
5. Методичні прийоми обробки первинної (вхідної) інформації	
5.1. Економіко-логічні методи	5.2. Економіко-математичні методи
<ul style="list-style-type: none"> • Групування • Порівняння • Розрахунок відносних показників • Розрахунок середніх показників • Деталізація • Елімінавання 	<ul style="list-style-type: none"> • Методи обробки динамічних рядів • Методи регресійно-кореляційного аналізу • Методи моделювання
6. Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансового стану	
6.1. Узагальнення результатів	6.2. Реалізація результатів
<ul style="list-style-type: none"> • Систематизація інформації • Підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства • Кількісна оцінка збільшення економічного потенціалу, фінансової стійкості і платоспроможності • Оцінка вірогідності прогнозованих показників • Розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства у майбутньому періоді • Оформлення результатів аналізу і передача їх в управлінські структури для реалізації запропонованих заходів 	<ul style="list-style-type: none"> • Оцінка заходів щодо збільшення економічного потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії підприємства • Вибір оптимального варіанту заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства • Прийняття рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів • Доведення прийнятого рішення до виконавців • Забезпечення контролю за виконанням прийнятих рішень

Висновок за розділом 2: обране для аналізу товариство має дивізійну структуру управління, тобто всі департаменти працюють самостійно, без вказівок керівництва, але звітують Директору товариства. Організаційно-інформаційна модель є ефективним інструментом для проведення аналізу фінансового стану ТОВ «СБК» і після проведеного в даному розділі експрес-

аналізу, доречно провести широкий аналіз ключових показників ефективності діяльності: ліквідності, платоспроможності та рентабельності, а також факторний аналіз ТОВ «СБК», щоб виявити вплив показників.

РОЗДІЛ 3.

МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

Для дослідження стану та структури активів та капіталу підприємства ТОВ «СБК» проведемо вертикальний та горизонтальний аналіз активів за 2016-2018рр. Адже даний метод сформує уявлення про діяльність підприємства, дозволить виявити зміни у складі майна та його джерел формування, таблиця 3.1 (Додаток Д).

На основі горизонтального та вертикального аналізу підприємства ТОВ «СБК», відображеного в таблиці 3.1, можна зробити наступні висновки:

1. Необоротні активи у структурі активів за 2016 р. становили 37,75%, у 2017р. відбулось збільшення показника на 2% і становили 39,19%, але у 2018 р. відбулось зменшення до 34,06% за рахунок зменшення нематеріальних активів на 58%, відсутність у 2018 р. незавершених капітальних інвестицій та інших оборотних активів.

2. Оборотні активи за 2016 р. становили 62,25% у структурі балансу, у 2017 р. частина оборотних активів зменшилась на 2% та становила 60,81%, а у 2018 р. відбулось збільшення показника за рахунок зменшення нематеріальних активів, збільшення запасів на 30803 тис.грн, та збільшення грошей і їх еквівалентів у сумі 16145 тис.грн. Дані тенденції призвели до збільшення кількості оборотних активів на 5% та становлять 65,94%, що становить 171655 тис.грн.

Загалом оборотні активи збільшились на 5,13%- це є позитивним явищем для підприємства.

Така структура активу балансу є необмеженою оскільки оптимальним є співвідношення необоротних активів до оборотних 30%до 70%. Це говорить про те, що підприємство має достатньо мобільну структуру балансу.

3. Необоротні активи, утримувані для продажу відсутні.

4. Загалом валюта балансу (підсумок) у 2018 р. зросла на 34749 тис.грн і становить 260321 тис.грн, темп зростання становить 15,4%. Зростання валюти балансу свідчить про збільшення діяльності підприємства.

5. Власний капітал у структурі пасиву балансу за 2016 р. становили 79,28%, у 2017 р. становили 83,02%, а у 2018 р. – 82,65%. Нестабільна тенденція відбувається за рахунок збільшення резервного капіталу з 6771 тис.грн у 2016 р. до 8543 тис.грн у 2018 р. Що є позитивним явищем підприємства і свідчить про наростання капіталу також за рахунок нерозподіленого прибутку, а отже збільшення обсягів діяльності підприємства.

6. Довгострокові зобов'язання виражені іншими довгостроковими зобов'язаннями у 2016 р. становили 0,16%, у 2017 р. зменшились до 0,09%, а у 2018 р. до 0,01% та становлять 22 тис.грн. Загалом зниження частки довгострокових зобов'язань є позитивним для діяльності підприємства, тому що підприємство швидше погасить свою заборгованість.

7. Поточні зобов'язання у 2016 р. становлять 20,56%, у 2017 р. становлять 16,89%, а у 2018 р. – 17,34% або 45142 тис.грн, що на 7047 тис.грн більше від попереднього періоду. Це є негативною тенденцією для підприємства, тому що темп зміни поточних зобов'язань – збільшення на 18,5%, в основному за рахунок поточною кредиторської заборгованості за товари, роботи і послуги на 10% та за розрахунками з бюджетом.

8. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами утримуваними для продажу, та чиста вартість активів пенсійного фонду відсутні.

9. Загалом валюта балансу (підсумок) у 2018 р. зросла на 34749 тис.грн і становить 260321 тис.грн, темп зростання становить 15,4%. Зростання валюти балансу свідчить про збільшення діяльності підприємства.

Отже, здійснивши горизонтальний та вертикальний аналіз балансу підприємства, можна зробити висновок, що актив балансу дорівнює пасиву балансу і за 2016 р. баланс дорівнює 233052 тис.грн., у 2017 р. дорівнює 225572 тис.грн., а у 2018 р. – 260321 тис.грн, питома вага за аналізований період складає 100%..

Джерелами формування власних коштів підприємства ТОВ «СБК» виступають: статутний капітал, резервний капітал, капітал у дооцінках, додатковий капітал і нерозподілений прибуток. Динаміка формування власного капіталу відображена на рис.3.1.

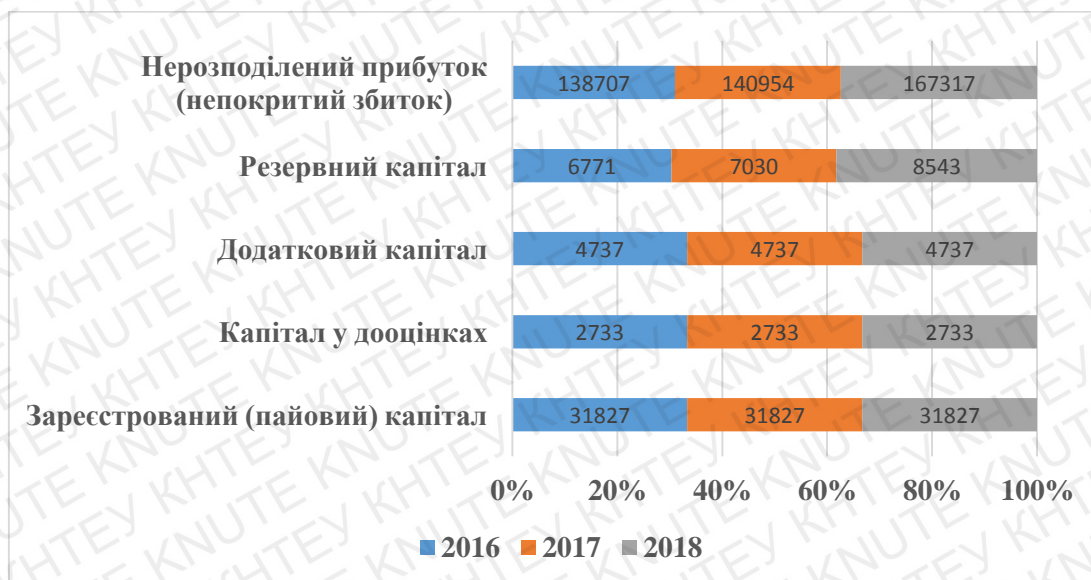


Рис.3.1 Динаміка показників власного капіталу та їх структура

Рис.3.1. та розрахунки табл.3.1 свідчать, що за останні роки спостерігається збільшення джерел формування власних коштів за рахунок збільшення резервного капіталу на 21,52% і нерозподіленого капіталу на 18,7%.

За співвідношенням складових власних коштів можна зробити висновки щодо ефективності виробничо-комерційної діяльності підприємства. Якщо дві останні складові, а саме, нерозподілений прибуток зростає більш високими темпами, ніж статутний фонд, то підприємство розвивається стійко.

За допомогою таких заходів, як своєчасна заміна і мобілізація морально застарілого устаткування, організації прискореного введення в експлуатацію придбаної нової техніки; удосконаленню організації матеріально-технічного забезпечення підприємства ТОВ «СБК» та технічного обслуговування сучасних систем можливо поліпшити роботу основних засобів.

Що стосується запасів ТОВ «СБК», то необхідно провести зміни в сфері обігу, наприклад, удосконалення маркетингової діяльності підприємства;

прискорення процесу реалізації готової продукції; стимулювання збуту продукції. В залежності від того, яким чином були створені біологічні активи, залежить які витрати будуть включені у собівартість готової продукції.

На сьогодні, для виявлення фінансового стану підприємства, не достатньо провести горизонтальний та вертикальний аналізу активу підприємства, тому проаналізуємо коефіцієнти фінансової стійкості ТОВ «СБК» у наступному підрозділі випускної кваліфікаційної роботи.

3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

Для аналізу фінансової стійкості підприємства ТОВ «СБК», застосуємо методику та формули, розглянені в розділі 1.3 випускної кваліфікаційної роботи та зведемо розрахунки у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2

Динаміка показників, що характеризують фінансову стійкість підприємства ТОВ «СБК»

Показник	2016 р.	2017 р.	2018 р.	Абсолютне відхилення, (+/-)		Темп зміни 2016р. до 2018р.
				2017р. до 2016р.	2018р. до 2017р.	
Власний капітал, тис.грн	184775,00	187281,00	215157,00	2506,00	27876,00	16,44%
Капітал, всього, тис.грн	233052,00	225572,00	260321,00	-7480,00	34749,00	11,70%
Поточні зобовязання, тис.грн	47907,00	38095,00	45142,00	-9812,00	7047,00	-5,77%
Необоротні активи, тис.грн	87973,00	88391,00	88666,00	418,00	275,00	0,79%
Оборотні активи, тис.грн	145079,00	137181,00	171655,00	-7898,00	34474,00	18,32%
Власний оборотний капітал, тис.грн	96802,00	98890,00	126491,00	2088,00	27601,00	30,67%
Запаси, тис.грн	50368,00	50460,00	81263,00	92,00	30803,00	61,34%
Продовження табл.3.2						
Коефіцієнт автономії (Кавт),%	0,79	0,83	0,83	0,04	0,00	4,25%
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу,%	0,21	0,17	0,17	-0,04	0,00	-15,64%

Коефіцієнт фінансового ризику,%	0,26	0,20	0,21	-0,06	0,01	-19,08%
Коефіцієнт маневрування власного капіталу,%	0,52	0,53	0,59	0,00	0,06	12,22%
Коефіцієнт забезпечення власним оборотним капіталом,%	0,67	0,72	0,74	0,05	0,02	10,44%
Коефіцієнт забезпечення матеріальних запасів власними оборотними активами,%	1,92	1,96	1,56	0,04	-0,40	-19,01%

Згідно проведених розрахунків, ТОВ «СБК» є фінансово стійким та незалежним від кредиторів, оскільки темп зміни (зростання) фінансової незалежності у 2018 р. склав 4,25% в порівнянні з 2016 р. У загальній сумі фінансових ресурсів частка власного капіталу 83%.

Значення показника концентрації залученого капіталу ТОВ «СБК» знаходиться в нормативних межах. У 2016 році 21% активів компанії фінансувалися за рахунок позикового капіталу, а у 2017 р. та 2018 р. фінансування зменшилось до 17% . В умовах стабільної роботи компанії і галузі таке значення говорить про прийнятний рівень фінансових ризиків. Компанія має можливість залучити кредитні кошти під 20% річних на 2 роки, а кожна гривня додатково залучених коштів дозволить згенерувати додаткові 0,3 гривні фінансових результатів до оподаткування на рік. У такому випадку подальше підвищення концентрації позикового капіталу буде бажаним. Для формування більш точних рекомендацій необхідно розрахувати ефект фінансового важеля.

Коефіцієнт фінансового ризику свідчить, що на 1 грн власного капіталу припадає 0,6 грн залученого капіталу у 2016р., 0,20 грн у 2017 р. та 0,21 грн у 2018 р. Зменшення показника в динаміці становить 19% і свідчить про зменшення залежності підприємства від інвесторів і кредиторів, тобто про деяке підвищення фінансової стійкості.

Коефіцієнт маневрування за аналізований період знаходиться в межах норми – 53-59%, що свідчить про здатність маневрувати власними коштами, вкладати їх в обіг, вилучати та переміщувати з метою заробітку та укріплення позицій підприємства.

В динаміці до збільшення на 10,44% знаходиться і показник забезпечення власним оборотним капіталом.

Коефіцієнт забезпечення матеріальних запасів власними оборотними коштами має незначну тенденцію до зменшення на 19,01%, але в цілому показник свідчить, що підприємство ТОВ «СБК» може самостійно покрити витрати на сировину та матеріали і не потребує для цього залучення коштів ззовні.

На рис.3.2 відображено динаміку ключових показників фінансової стійкості ТОВ «СБК» (Додаток Е).

Згідно рис.3.2, можна зробити висновок, що на підприємстві спостерігається позитивна тенденція фінансової стійкості, показники зростають відповідно до збільшення власних оборотних коштів. Про те існує тенденція неефективного управління запасами, що потребує покращення.

Для забезпечення фінансової стійкості ТОВ «СБК» необхідно:

- Здійснювати покращення планування фінансових потоків. Вводити у дію реальні платіжні календарі, створювати центри фінансової відповідальності, що дозволить завжди мати в наявності достовірну інформацію про грошові потоки підприємства та підвищити контрольованість поточних платежів, знизити втрати від нецільового використання коштів та забезпечити прозорість діяльності.
- Існуючі проблеми на виробництві нівелювати за допомогою різноманітних вдосконалень технологій, модернізацій і автоматизацій виробництва. Здійснювати це через створення різноманітних організаційних систем управління та швидкого оновлення основних засобів.
- Підвищувати рівень конкурентоспроможності продукції та послуг. Здійснювати ефективну маркетингову політику та забезпечувати лояльність своїх клієнтів та партнерів.
- Покращувати загальні показники діяльності, аби досягнути «золотого правила економіки підприємства». Необхідно пам'ятати той факт, що чим більшими будуть темпи зростання чистого доходу від реалізації

продукції на підприємстві за темпи зростання вартості активів, тим кращою буде ділова активність

- Нівелювати неплатоспроможність суб'єкта господарювання за рахунок зміни фінансової стратегії, що дозволить якісно здійснити прискорення економічного зростання підприємства.
- Для раціонального використання виробничих запасів запровадити чітку систему планування цих запасів.
- Для зменшення ризику неповернення коштів за реалізовану продукцію здійснювати аналіз платоспроможності та фінансової стійкості покупців.
- Для покращання роботи із дебіторами необхідно розробити політику збору платежів за реалізовану продукцію щодо своїх контрагентів.
- Запровадити моніторинг щодо стану дебіторської заборгованості та впроваджувати заходи для зменшення частки дебіторської заборгованості в структурі оборотного капіталу.

Проаналізуємо платоспроможність ТОВ «СБК» в наступному підрозділі випускної кваліфікаційної роботи.

3.3. Аналіз ефективності використання активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

При розрахунку показників ефективності використання активів та капіталу застосовують показники рентабельності. Для цього доцільно використати такі види фінансових показників: чистий прибуток (збиток), прибуток (збиток) від реалізації, собівартість, операційні витрати та вартість активів.

Для аналізу рентабельності підприємства ТОВ «СБК» застосуємо формули з підрозділу 1.2 дипломної роботи (1.7-1.14), розрахунки та зведемо у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Динаміка рентабельність ТОВ «СБК» за 2016-2018рр.

Показник	2016 р.	2017 р.	2018 р.	Абсолютне відхилення (+/-)		Темп зміни 2018 р. до 2016р.,%
				2017р. до 2016р.	2018р. до 2017р.	
Чистий прибуток, тис.грн	7720	2506	27876	-5214	25370	261,09%
Прибуток від реалізації, тис.грн	363463	313259	393694	-50204	80435	8,32%
Собівартість, тис.грн	298971	259906	314183	-39065	54277	5,09%
Всі активи, тис.грн	233052	225572	260321	-7480	34749	11,70%
Операційні витрати, тис.грн	30889	33432	33873	2543	441	9,66%
Рентабельність продукції,%	2,12%	0,80%	7,08%	-1,32%	6,28%	233,96%
Рентабельність капіталу,%	3,31%	1,11%	10,71%	-2,20%	9,60%	223,56%
Рентабельність операційних витрат,%	24,99%	7,50%	82,30%	-17,49%	74,80%	229,33%
Рентабельність виробництва,%	2,58%	0,96%	8,87%	-1,62%	7,91%	243,80%

Отже, згідно проведеного аналізу, можна зробити висновок, що рентабельність продукції має низькі показники, особливо у 2017 р. – 0,8%, на 6,28% менше від 2018 р. Темп зміни складає приріст у 2018 р. на 234%. Оскільки показник напряму залежить від чистого прибутку, тенденція може бути пов'язана з різким збільшенням чистого прибутку.

Рентабельність капіталу відповідно до збільшення чистого прибутку також має тенденцію до збільшення у 2018 р. на 9,6% в порівнянні з 2017 р., темп змін складає приріст на 223%.

Найбільше збільшення відбулось рентабельності операційних витрат у 2018 р. показник склав 82,3%, що на 74,8% більше від 2017 р. Тобто підприємство має приріст прибутку 229% при мінімізації операційних витрат.

Оскільки будівельна діяльність рахується інвестиційною, адже більшість продукції не має терміну придатності, і не залежить від впливу інфляції. Матеріали закуплені у 2016 р. були використані у 2018 р. та принесли прибуток, приріст склав 243%.

З позиції короткострокової перспективи фінансовий стан підприємства оцінюється показниками ліквідності та платоспроможності. Аналіз ліквідності балансу полягає у порівнянні статей активу, що згруповані за ознакою ліквідності та розташовані у порядку її спадання, зі статтями пасиву, що згруповані за ознакою строковості та розміщені в порядку збільшення термінів погашення зобов'язань.

Для покращення діяльності підприємства ТОВ «СБК» необхідно:

➤ Збільшити рентабельність активів. Оптимізація структури активів дозволить скоротити їх обсяг і підвищити рентабельність за умови, що обсяг генерованого прибутку підвищиться або залишиться на попередньому рівні.

З огляду на те, що рентабельність активів формується під впливом всіх внутрішніх і зовнішніх факторів, резерви підвищення показника можуть знаходитися у всіх сферах роботи компанії. Загалом, необхідно працювати в напрямку зниження суми витрат і підвищення доходів.

➤ Збільшити рентабельність реалізованої продукції та збільшити рентабельність продажу. Оптимізація структури фінансових ресурсів і зниження вартості їх залучення, використання податкових пільг, зниження витрат на виробництво товарів і послуг, оптимізація витрат на маркетингові комунікації, все це дозволить підвищити рентабельність продажів.

➤ Покращити показник чистої рентабельності реалізації за рахунок збільшення обсягів виробництва.

3.4. Аналіз ліквідності та ділової активності підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія»

Показники ліквідності та ділової активності дають уяву про ступінь можливостей підприємства забезпечити кредиторів, позичальників та акціонерів власними грошовими коштами в зв'язку з використанням його виробничого потенціалу.

Для визначення ліквідності балансу групи активів і пасивів зіставляють між собою. Залежно від ступеня ліквідності активи підприємства розділяються на такі групи:

A1 – високоліквідні – «грошові кошти і поточні фінансові інвестиції»;

A2 – швидколіквідні – уся дебіторська заборгованість, що буде погашена за умовами договорів;

A3 – повільноліквідні – запаси, поточні біологічні активи, інші оборотні активи, витрати майбутніх періодів;

A4 – важколіквідні необоротні активи та необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття.

Пасиви балансу групуються за терміновістю їхньої оплати:

П1 – найтерміновіші – поточна кредиторська заборгованість;

П2 – короткострокові – короткострокові кредити банків;

П3 – довгострокові – довгострокові зобов'язання і забезпечення;

П4 – постійні – зобов'язання перед власниками, формування власного капіталу та зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття.

Розрахуємо показники ліквідності та платоспроможності «СБК» на основі даних фінансової звітності за період 2016-2018 рр., результати відобразимо в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4.

Дані щодо оцінки ліквідності балансу ТОВ «СБК» за 2016-2018рр.

Ранжування активів балансу	Кінець 2016р.	Кінець 2017р.	Кінець 2018р.
Високоліквідні активи (A1)	10134	29	16145
Швидколіквідні активи (A2)	52279	48625	54512
Повільноліквідні активи (A3)	50368	50460	81263
Важколіквідні активи (A4)	87973	88391	88666
Ранжування пасивів балансу			
Найтерміновіші зобов'язання (П1)	47907	38095	45142
Короткострокові пасиви (П2)	6794	823	0
Довгострокові пасиви (П3)	370	196	22
Постійні пасиви (П4)	0	0	0
Баланс	16781	29312	27768

Для визначення ліквідності балансу підприємства необхідно зіставити розрахунки за групами активів і зобов'язань. Баланс буде вважатися ліквідним за умови дотримання таких співвідношень між групами активів і зобов'язань (3.1):

$$A_1 \geq P_1$$

$$A_2 \geq P_2 \quad (3.1)$$

$$A_3 \geq P_3$$

$$A_4 \leq P_4$$

Структуруємо в таблиці 3.5 показник ліквідності балансу.

Таблиця 3.5

Показники ліквідності балансу «СБК»

Кінець 2016р.	Кінець 2017р.	Кінець 2018р.
$A_1 = 10134 \leq \Pi_1 = 47907$	$A_1 = 29 \leq \Pi_1 = 38095$	$A_1 = 16145 \leq \Pi_1 = 45142$
$A_2 = 52279 \geq \Pi_2 = 6794$	$A_2 = 48625 \geq \Pi_2 = 823$	$A_2 = 54512 \geq \Pi_2 = 0$
$A_3 = 50368 \geq \Pi_3 = 0$	$A_3 = 50460 \geq \Pi_3 = 0$	$A_3 = 81263 \geq \Pi_3 = 0$
$A_4 = 87973 \geq \Pi_4 = 16781$	$A_4 = 88391 \geq \Pi_4 = 29312$	$A_4 = 88666 \geq \Pi_4 = 27768$

З огляду на вищезазначені розрахунки, можна зробити висновок, що протягом 2016-2018 років ліквідність балансу «СБК» не є абсолютною. Оскільки не відповідають нормі показники високоліквідних активів та найтерміновіших зобов'язань, а також важколіквідні пасиви переважають постійні пасиви. Це свідчить про не достатність у підприємства власних оборотних засобів, щоб забезпечити його фінансову стійкість.

Ліквідність підприємства визначається і за допомогою низки фінансових коефіцієнтів, таблиця 3.6.

Таблиця 3.6

Розрахунок фінансових коефіцієнтів ліквідності «СБК» за 2016-2018рр.

Коефіцієнт	Формула	2016р.	2017р.	2018р.
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\text{Кал} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$	$\frac{10134}{947907+6794} = 0,01$	$\frac{29}{38095+823} = 0,0007$	$\frac{16145}{45142+0} = 0,36$
Коефіцієнт покриття (поточної ліквідності)	$\text{Кал} = \frac{OA}{\Pi_1 + \Pi_2}$	$\frac{145079}{947907+6794} = 0,15$	$\frac{137181}{38095+823} = 3,52$	$\frac{171655}{45142+0} = 3,8$
Оборотні активи	ф1.р.1195	145079	137181	171655
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\text{Кшл} = \frac{OA - 3}{\Pi_3}$	$\frac{145079-50368}{47907} = 1,98$	$\frac{137181-50460}{38095} = 2,27$	$\frac{171655-81263}{45142} = 2,01$
Запаси	ф1.р.1100	50368	50460	81263
Поточні зобов'язання	ф1.р.1695	47907	38095	45142

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення найліквідніших активів до суми найтерміновіших зобов'язань і короткострокових пасивів (сума кредиторської заборгованості й короткострокових кредитів). Нормальне обмеження – $\text{Кал} \geq 0,5$. Отже, згідно

аналізу, у 2018 р. коефіцієнт абсолютної ліквідності значно показник максимальний, про те на 0,14 менший від нормативного.

Коефіцієнт покриття чи поточної ліквідності розраховується як відношення всіх оборотних засобів (не виключаючи витрати майбутніх періодів) до суми термінових зобов'язань (сума кредиторської заборгованості й короткострокових кредитів). Нормальне обмеження — $K_{пл} \geq 2$. Коефіцієнт показує, наскільки поточні активи покривають короткострокові зобов'язання. Згідно проведеного аналізу, даний показник у 2016 р. був менший від нормативного, а у 2017 р. збільшився до 3,52 і до 3,8 у 2018 р., що свідчить про можливість поточних активів покривати короткострокові зобов'язання.

Коефіцієнт швидкої ліквідності розраховується як відношення різниці оборотних активів і запасів підприємства до суми поточних зобов'язань. Оптимальне значення показника - $K_{шл} \geq 0,5$. Протягом аналізованого періоду, показник у більший від нормативного, і максимальне значення у 2017 р. – 2,27, що свідчить про здатність підприємства вчасно погашати короткострокові зобов'язання за рахунок високоліквідних активів.

Можна зробити висновок, що розраховані показники ліквідності мають перемінну тенденцію, про те позитивну. У 2018 р. відбулось різке збільшення всіх показників, а у 2017 р. суттєве зменшення коефіцієнту абсолютної ліквідності. Збільшення ліквідності підприємства в динаміці свідчить про покращення ситуації із забезпеченістю оборотними засобами.

Підвищення прибутковості відбувається шляхом збільшення обсягів продажу та зниженням витрат. В свою чергу збільшення обсягу продажу ТОВ «СБК» це:

- стимулювання попиту на продукцію підприємства;

- в першу чергу інформування потенційних покупців продукції (цільова реклама), гнучка система знижок, після продажна обслуговування, надання вичерпної технічної інформації, до і після продажні консультації щодо технічних характеристик продукції та її експлуатації;

- розширення збутової мережі;

можливо саме відсутність регіональних представництв та місцевих дилерів стримує потенційних покупців від вибору на користь продукції підприємства; широка збутова мережа та активна реклама суттєво мінімізують трансакційні витрати покупців;

вихід на нові ринки; комплексні маркетингові дослідження потенційних ринків збуту, вивчення можливостей та наслідків проведення наступальної (агресивної) маркетингової політики;

випуск нових конкурентноспроможних видів продукції;

технічний прогрес вимагає постійного оновлення асортименту продукції, що збільшує обсяги продажу, але одночасно вимагає додаткових витрат на закупівлю устаткування, ноу-хау; фінансування подібних витрат можливе або за рахунок довгострокових кредитів (що в нинішніх умовах здійснити надзвичайно важко), або за рахунок скорочення (в першу чергу надлишкових) виробничих потужностей, що зумовлює додаткові надходження та скорочення постійних витрат (утримання, ремонт і т. д.);

Таким чином, для підвищення ліквідності та платоспроможності, підприємству ТОВ «СБК» необхідно, враховуючи специфіку галузі та конкретні умови діяльності, розробити та здійснити комплекс заходів основним серед яких є, безумовно, підвищення прибутковості. Адже можливості оптимізації оборотного капіталу, скорочення капітальних вкладень, збільшення відстрочки платежів та інші рано чи пізно вичерпаються.

Проаналізуємо ділову активність «СБК», таблиця 3.7.

Таблиця 3.7

Динаміка показників ділової активності «СБК» за 2016-2018рр.

Показники	Формула	2016р.	2017р.	2018р.	Абсолютне відхилення (+;-)		Темп зміни 2018 р. до 2016р.
					2017р. До 2016р.	2018р. до 2017р.	
1. Тривалість погашення	(360 * Середньорічна сума	0,96	0,73	2,06	-0,23	1,33	114,58%

кредиторської заборгованості, дні	кредиторської заборгованості) / Виручка.							
2. Тривалість погашення дебіторської заборгованості, дні	(360 * Середньорічна сума дебіторської заборгованості) / Виручка.	0,04	0,03	0,05	-0,01	0,02	25,00%	
5. Коефіцієнт обертання запасів	Собівартості продукції / середньорічної суми запасів.	2,8	3,2	4,2	0,4	1	50,00%	
6. Тривалість операційного циклу, дні	Період одного обороту запасів + Період погашення дебіторської заборгованості	25	27	32	2	5	28,00%	
7. Тривалість фінансового циклу, дні	Період операційного циклу - Період погашення кредиторської заборгованості.	12	14	18	2	4	50,00%	

Таким чином, з таблиці 3.7 можна зробити висновок, що тривалість погашення кредиторської заборгованості є негативним показником, оскільки чим менший показник, тим швидше підприємство може розрахуватись з постачальниками та посередниками. А в період з 2016 р. по 2018 р. показник збільшився на 1,33 дні. Аналогічна ситуація і з погашенням дебіторської заборгованості.

Коефіцієнт обертання запасів щорічно збільшується і чим вище значення коефіцієнту оборотності запасів, тим краще.

Операційний цикл і фінансовий цикл також мають тенденцію до збільшення, що є позитивною тенденцією.

Висновок за розділом 3: значення і динаміка більшості показників ділової активності мають тенденцію до збільшення, що свідчить про збільшення потенціалу підприємства і уповільнення зростання.

Напрямами підвищення ділової активності підприємства ТОВ «СБК»:

– підвищення ефективності діяльності підприємства здійснюється за рахунок прискорення обертання ресурсів і скорочення періоду їх обороту. збільшення числа обертів можливе шляхом скорочення періоду виробництва або скорочення періоду обігу. Скорочення періоду виробництва потребує

вдосконалення технології, модернізації і автоматизації виробництва. Скорочення періоду обігу потребує більш ефективного і раціонального використання ресурсів, прискорення документообороту і розрахунків. Чим швидше обертаються ресурси підприємства, тим менший обсяг їх потрібен для здійснення операційної діяльності і тим ефективніша діяльність підприємства;

- покращення структури матеріаломісткості виробництва (перегляд затрат сировини та матеріалів, максимальне використання залишків сировини, закупівля матеріалу тільки за потребою, щоб останній не залишався на складі, тощо). Це можна зробити за допомогою реінвестування вільних коштів у виробництво.

Щоб здійснити виконання перелічених напрямів підвищення ділової активності підприємства, потрібно прискорити науково-технічний та організаційний прогрес. А також поліпшити структуру виробництва, зокрема підвищити коефіцієнти завантаженості та оборотності шляхом збільшення обсягу продукції.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

В процесі проведення дослідження організації та методики аналізу фінансового стану підприємства, було поставлено та виконано наступні завдання:

1. Формування фінансового аналізу має період в одне століття, і пов'язаний з виникненням виробництва та капіталістичних відносин. Про те, щорічні економічні зміни суспільства, прогрес інформаційних технологій потребують змін в системі фінансового аналізу та його методах. Сам фінансовий аналіз – це складний економічний процес, що враховує зв'язок та залежність всіх ключових складових діяльності підприємства, це дослідження фінансового стану і результатів фінансової діяльності суб'єкта господарювання з метою виявлення резервів для підвищення його ринкової вартості і забезпечення подальшого розвитку;

2. Подано економічну характеристику фінансового стану підприємства. Фінансовий стан підприємства – це забезпеченість підприємства необхідними фінансовими ресурсами, а також рівень ефективності та оптимальності їх розміщення для результативності господарської діяльності і вчасних грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями. Застосовуючи методи та підходи до оцінки фінансового стану, можна не лише проаналізувати актуальну ситуацію на підприємстві, але і скласти прогноз фінансового стану на майбутнє, розробити стратегію розвитку, надати гарантії безпеки для інвесторів, кредиторів, постачальників, партнерів та інших зацікавлених осіб;

3. Охарактеризоване інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія». Обране для аналізу товариство має дивізійну структуру управління, тобто всі департаменти працюють самостійно, без вказівок керівництва, але звітують Директору товариства. Горизонтальний аналіз фінансових показників свідчить про тенденцію до збільшення. Аналіз відносних коефіцієнтів свідчить про неефективність управління основними засобами, матеріальними запасами,

високий відсоток зносу обладнання. Аналіз вартісних показників свідчить про перевиконання плану реалізації товарів та послуг, а отже ефективну політику планування а прогнозування;

4. Розглянуто організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія» (Таблиця 2.4), яка є ефективним інструментом для проведення аналізу фінансового стану ТОВ «СБК». Після проведеного експрес-аналізу доречно провести широкий аналіз ключових показників ефективності діяльності: ліквідності, платоспроможності та рентабельності, а також факторний аналіз ТОВ «СБК», щоб виявити вплив факторів;

5. Запропоновано проведення аналізу активів і капіталу підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія». Здійснивши горизонтальний та вертикальний аналіз балансу підприємства, можна зробити висновок, що актив балансу дорівнює пасиву балансу і за 2016 р. баланс дорівнює 233052 тис.грн., у 2017 р. дорівнює 225572 тис.грн., а у 2018 р. – 260321 тис.грн, питома вага за аналізований період складає 100%.

За допомогою таких заходів, як своєчасна заміна і мобілізація морально застарілого устаткування, організації прискореного введення в експлуатацію придбаної нової техніки; удосконаленню організації матеріально-технічного забезпечення підприємства ТОВ «СБК» та технічного обслуговування сучасних систем можливо поліпшити роботу основних засобів.

Що стосується запасів ТОВ «СБК», то необхідно провести зміни в сфері обігу, наприклад, удосконалення маркетингової діяльності підприємства; прискорення процесу реалізації готової продукції; стимулювання збуту продукції. В залежності від того, яким чином були створені біологічні активи, залежить які витрати будуть включені у собівартість готової продукції;

6. Розроблено методику аналізу фінансової стійкості підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія». Згідно проведених розрахунків, ТОВ «СБК» є фінансово стійким та незалежним від кредиторів, оскільки темп зміни (зростання) фінансової незалежності у 2018 р. склав 4,25% в порівнянні з 2016 р. У загальній сумі фінансових ресурсів частка власного капіталу 83%.

Для забезпечення фінансової стійкості ТОВ «СБК» необхідно:

- Здійснювати покращення планування фінансових потоків.
- Підвищувати рівень конкурентоспроможності продукції та послуг.
- Покращувати загальні показники діяльності, аби досягнути «золотого правила економіки підприємства».
- Нівелювати неплатоспроможність суб'єкта господарювання за рахунок зміни фінансової стратегії, що дозволить якісно здійснити прискорення економічного зростання підприємства.
- Для раціонального використання виробничих запасів запровадити чітку систему планування цих запасів.
- Для зменшення ризику неповернення коштів за реалізовану продукцію здійснювати аналіз платоспроможності та фінансової стійкості покупців.
- Для покращання роботи із дебіторами необхідно розробити політику збору платежів за реалізовану продукцію щодо своїх контрагентів.
- Запровадити моніторинг щодо стану дебіторської заборгованості та впроваджувати заходи для зменшення частки дебіторської заборгованості в структурі оборотного капіталу;

7. На основі запропонованої методики аналізу ліквідності та ділової активності підприємства ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія». Можна зробити висновок, що протягом 2016-2018 років ліквідність балансу «СБК» не є абсолютною. Оскільки не відповідають нормі показники високоліквідних активів та найтерміновіших зобов'язань, а також важколіквідні пасиви переважають постійні пасиви. Це свідчить про не достатність у підприємства власних оборотних засобів, щоб забезпечити його фінансову стійкість.

Таким чином, для підвищення ліквідності та платоспроможності, підприємству ТОВ «СБК» необхідно, враховуючи специфіку галузі та конкретні умови діяльності, розробити та здійснити комплекс заходів основним серед яких є, безумовно, підвищення прибутковості. Адже

можливості оптимізації оборотного капіталу, скорочення капітальних вкладень, збільшення відстрочки платежів та інші рано чи пізно вичерпаються;

8. На основі результатів аналізу ефективності використання активів і капіталу ТОВ «Спеціалізована будівельна компанія» і для покращення діяльності підприємства ТОВ «СБК» необхідно:

- Збільшити рентабельність активів.
- Збільшити рентабельність реалізованої продукції та збільшити рентабельність продажу.
- Покращити показник чистої рентабельності реалізації за рахунок збільшення обсягів виробництва.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996- XIУ (зі змінами та доповненнями)
2. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації : Наказ Міністерства фінансів України та Фонду державного майна України від 26.01.2001 № 49/121 [Електронний ресурс].– Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0121-01>.
3. Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій : Лист Державної податкової адміністрації України від 27.01.98 № 759/10/20-2117 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/GDPI1722.html.
4. Барабаш Н.С. Аналіз грошових потоків в системі фінансового менеджменту підприємства /Н.С. Барабаш, М.О. Никонович. Наукова стаття у збірнику матеріалів І міжнародної науково-практичної конференції «Актуальні проблеми економіки та менеджменту: теоретичні і практичні аспекти», м. Хмельницький, Хмельницький національний університет,3-5-червня 2010р
5. Барановський О. І. Сучасні проблеми економічної безпеки підприємства в Україні / О. Барановський, І. Бінько, В. Богомоллов, А. Блінов. — Молодь: освіта, наука, духовність, 2012.
6. Бланк І. А. Фінансова стабілізація підприємств / І. А. Бланк. — К.: МП ІНТЕМ-ЛТД, 2015. — 465 с.
7. Давиденко Н.М. Методологічне забезпечення проведення аналізу фінансового стану підприємств / Н.М. Давиденко // Вісник ЖДТУ. Економічні науки. – 2003. – № 4 (26). – С. 92-98.
8. Дем'яненко М.Я.,. Фінансовий словник-довідник/ за редакцією М.Я. Дем'яненка, Ю.Я. Лузан – К.: ІАЕУААН, 2015. – 507 с.
9. Дєєва Н.М. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / Н.М. Дєєва, О.І.Дедіков. – К.: Центр учбової літератури, 2017. – 328с.

10. Загородній А.Г. Фінансовий словник./ Г.Л. Вознюк, Т.С. Смовжентко – Львів, 2017. – 576 с.
11. Івахненко В.М. Економічний аналіз: [Навч-метод. посібник для самост. вивч. дисц.] / В.М. Івахненко, М.І. Горбатюк, В.С. Львовчкін. – К.: КНЕУ, 2006. – 176 с.
12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: [научное издание] / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 560с.
13. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор Инвестиций. Анализ отчетности. /В.В.Ковалев – М., 2016. –512 с.
14. Комірна О. В. Контрольно-аналітичне забезпечення оцінки інвестиційної привабливості підприємств / О. В. Комірна, О. В. Катрич // Бізнес Інформ. - 2017. - № 1. - С. 67-72. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2017_1_12
15. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз підприємств. /М.Я.Коробов– К., 2017. – 378 с.
16. Крамаренко Г.О. Фінансовий аналіз і планування: [навчальний посібник] / Крамаренко Г.О. – К.: Центр навчальної літератури, 2017. – 224с.
17. Ларка М.І. Аналіз фінансового стану підприємства як засіб підвищення ефективності його діяльності / М.І. Ларка, Г.О. Лісовські // Вісник НТУ «ХП». Серія «Технічний прогрес і ефективність виробництва». – Х. : НТУ «ХП». – 2013. – № 22 (995). – С. 168–174
18. Лахтіонова Л.А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання: [Монографія] / Л.А. Лахтіонова. – К.: КНЕУ, 2001. – 387 с. 13.
19. Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій// www.ligazakon.ua
20. Мец В.О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: [навч.посібник] /В. Мец; Ред.І.В.Туз. – К.: Вища шк., 2015. – 277с.
21. Мних Є.В. Економічний аналіз: [підручник] /Є. Мних.; М-во освіти і науки України, ЛНУ ім. І.Франка. – К.: Центр навчальної літератури, 2013. - 411с.

22. Назарова К. О. Роль облікової інформації у забезпеченні сталого розвитку торговельної галузі [Електронний ресурс] / К. О. Назарова, О. О. Нестеренко // Економічний простір. - 2016. - № 116. - С. 157-164. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/escpros_2016_116_15
23. Олексюк О.С. Системи підтримки прийняття фінансових рішень на мікрорівні /О.С.Олексюк – К., 2018. – 507 с.
24. Осмоловский В.В. Теория анализа хозяйственной деятельности / В.В. Осмоловский – Минск: Новое знание, 2016. –188 с.
25. Павленко А. Ф. Трансформація курсу «Економічний аналіз діяльності підприємства» [Текст] : наукова доповідь / А. Ф. Павленко, М. Г. Чумаченко. – К.: КНЕУ, 2017. – 88 с.
26. Подольська В.О. Фінансовий аналіз: навч.посібник. /В.О.Подольська, О.В.Яріш. – К.: Центр навчальної літератури, 2017. – 488с.
27. Поліщук О.В. Проблеми розвитку малого бізнесу в Україні / О.В. Поліщук, В.В.Цимбал [Електронний ресурс] — Режим доступу: <http://jrn1.nau.edu.ua/index.php/PPEI/article/view/392/0>.
28. Радченко О.Д. Фінансовий потенціал сталого розвитку аграрного сектору //Журнал АПК: Фінансові відносини ат бухгалтерський облік. 2019, №1, с.28-35
29. Рєпіна І. М. Підприємницький потенціал: методологія оцінки та управління / І. М. Рєпіна // Вісник Української Академії державного управління. – 1998. – № 2. – С. 262–271.
30. Розвиток економіки сільського господарства України в 2011-2015 рр. : наукова доповідь / Гадзало Я. М., Лупенко Ю. О., Пугачов М. І. та ін. ; за ред. Ю. О. Лупенка. Київ : ННЦ «ІАЕ», 2016. 546 с.
31. Розвиток економіки сільського господарства України в 2011–2015 рр./ ред. Ю. О. Лупенко. Київ, 2016. 546 с.
32. Рубцова Н.В. Процедури банкрутства юридичних осіб. - Новосибірськ: Новосибірське книжкове видавництво, 2003. - 196 с.
33. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: [навч.посіб.] /Савицька Г.В. – [2-ге вид., випр. і доп.]. - К.: Знання, 2015. – 662с

34. Система розкриття інформації на фондовому ринку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://smida.gov.ua>
35. Татура С.К. Курс анализа хозяйственной деятельности: учебник [для экон.вузов] /С.К.Татура, А.Д.Шеремета. - М., «Экономика», 2016. - 399с.
36. Терещенко О. О. Антикризове фінансове управління на підприємстві : моногр. / О. О. Терещенко. — К. : КНЕУ, 2014. — 268 с.
37. Тимченко О.І. Проблеми та перспективи розвитку малого підприємництва в регіонах України / О.І. Тимченко [Електронний ресурс] — Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4135>.
38. Фінанси підприємства: підручник / [А.М.Поддєрьогін, М.Д.Білик, А.Д.Буряк та ін.]; кер.авт.кол.А.М.Поддєрьогін. – [7-е вид. без змін]. – К.: КНЕУ, 2018. – 552с.
39. Фінансовий аналіз: [навч.посібник] / М.Д.Білик, О.В.Павловська, Н.М.Притуляк, Н.Ю.Невмержицька. - [2-ге вид., без змін]. – К.: КНЕУ, 2017. – 592с.
40. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / [Салига С.Я., Дацій Н.В., Корецька С.О. та ін.]. – К.: Центр навчальної літератури, 2016. – 210с.
41. Фурик Г.В. Фінанси підприємств: Практикум / Г.В.Фурик, І.М.Кулик – Вінниця: ВНТУ, 2017р. - 92с.
42. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз [Текст] : підручник / Ю. С. Цал-Цалко. – К.: Центр учбової літератури, 2001. - 566 с.
43. Чиж Н.М. Структуризація власного капіталу акціонерних товариств : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.08 – "Гроші, фінанси і кредит" / Н.М. Чиж / Ін-т регіональних досліджень. – Львів, 2018. – 21 с.
44. Чупіс Л. В. Оцінка, аналіз, планування фінансового становища підприємства : наук.-метод. вид. / за ред. д. е. н., проф. Л. В. Чупіс. – Суми : Довкілля, 2016. – 404 с.
45. Чурсіна Ю.А. Аналіз фінансової діяльності: навч. посібник / Ю.О. Чурсіна. - Перм: Вид-во Перм. нац. дослідні. політехн. ун-ту, 2013. - 108 с.

46. Шеремет А. Д. Методика фінансового аналізу [Текст] / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулін. – М. : ИНФРА–М, 2015. – 176 с.
47. Шеремет А.Д. Методика фінансового аналізу / А. Шеремет, Е.В.Негашев. – М.: Инфра - М, 2014. – 208с.
48. Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: [навчальний посібник] /Шеремет О.О. – К., 2015. – 196с.
49. Шиян Д.В. Фінансовий аналіз: навч.посібн. / Д.В.Шиян, Н.І.Строченко. – К.: Видавництво А.С.К., 2013. – 240с.
50. Шморгун Н.П. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник. / Н.П.Шморгун, І.В.Головко. – К.: ЦНЛ, 2016. – 528с.
51. Янчук Т.В. Економічний механізм впровадження інформаційних технологій на підприємствах малого та середнього бізнесу: дис. ... канд. ек. наук: 08.00.04 / Тетяна Василівна Янчук. – Хмельницький, 2015. – 271 с.
52. Заремба О.О. Роль внутрішнього аудиту в системі управління будівельним підприємством. Розвиток освіти, науки, економіки в умовах інтеграційних процесів: Всеукр. наук.-прак. конф.- Вінницький навч.-наук. інститут економіки Тернопільського нац. економічного університету, 2017 р.

Дата (рік, місяць,
число)

Коди		
2018	01	01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СПЕЦІАЛІЗОВАНА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

15701718

Територія ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ

за КОАТУУ

6310136300

Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

за КОПФГ

240

Вид економічної діяльності ІНШІ СПЕЦІАЛІЗОВАНІ БУДІВЕЛЬНІ
РОБОТИ

за КВЕД

43.9

Середня кількість працівників 45

Одиниця виміру : тис. грн.

Адреса Україна, Україна, 26000, м. Тернопіль, вул. Бережанська, 12. тел:
(03435) 0343844350.

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

-
v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2017 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2696	2950
первісна вартість	1001	1898	2096
накопичена амортизація	1002	798	854
Незавершені капітальні інвестиції	1005	16596	14212
Основні засоби:	1010	63492	68674
первісна вартість	1011	41457	41269
Знос	1012	22035	27405
Інвестиційна нерухомість:	1015	2345	1229
первісна вартість	1016	2345	1229
Знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	399	97
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	2445	1229
Усього за розділом I	1095	87973	88391
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	50368	50460
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52279	48625
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		0
з бюджетом	1135	0	27855
у тому числі з податку на прибуток	1136	29980	1558
з нарахованих доходів	1140	990	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	4689
Поточні фінансові інвестиції	1160	7551	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	0
Готівка	1166	2583	29
Рахунки в банках	1167	0	0

Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	1328	1046
Усього за розділом II	1195	145079	137181
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	233052	225572

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31827	31827
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	2733	2733
Додатковий капітал	1410	4737	4737
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6771	7030
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	138707	140954
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	184775	187281
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	370	196
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітної періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітної періоду)	1532	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітної періоду)	1533	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітної періоду)	1534	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	370	196
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	6794	823
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:	1610	174	174
за довгостроковими зобов'язаннями			
за товари, роботи, послуги	1615	33486	32290
за розрахунками з бюджетом	1620	358	263
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1010	833
за розрахунками з оплати праці	1630	2270	2318
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	213	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0

Інші поточні зобов'язання	1690	3602	1394
Усього за розділом III	1695	47907	38095
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	233052	225572

Директор

_____ (підпис)

Кеворкян Галина Миколаївна

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

б/б

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СПЕЦІАЛІЗОВАНА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
15701718		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	313259	363463
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(259906)	(298971)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	53353	64492
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Інші операційні доходи	2120	5599	5633
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(22047)	(24512)
Витрати на збут	2150	(24153)	(26072)
Інші операційні витрати	2180	(7412)	(7215)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	5340	12326
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	27	47
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(583)	(1005)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(218)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4566	11368
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2060	-3648
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2506	7720
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2506	7720

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	27643	25329
Витрати на оплату праці	2505	5227	4995
Відрахування на соціальні заходи	2510	155	183
Амортизація	2515	109	106
Інші операційні витрати	2520	298	276
Разом	2550	33432	30889

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор

(підпис)

Кеворкян Галина Миколаївна

Головний бухгалтер

(підпис)

б/б

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СПЕЦІАЛІЗОВАНА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"

Територія ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ

Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Вид економічної діяльності ІНШІ СПЕЦІАЛІЗОВАНІ БУДІВЕЛЬНІ
РОБОТИ

Середня кількість працівників 45

Одиниця виміру : тис. грн.

Адреса Україна, Україна, 26000, м. Тернопіль, вул. Березанська, 12. тел:
(03435) 0343844350.

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2019	01	01
15701718		
6310136300		
240		
43.9		

-
v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2950	1268
первісна вартість	1001	2096	859
накопичена амортизація	1002	854	409
Незавершені капітальні інвестиції	1005	14212	0
Основні засоби:	1010	68674	86298
первісна вартість	1011	41269	57639
знос	1012	27405	28659
Інвестиційна нерухомість:	1015	1229	794
первісна вартість	1016	1229	794
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	306
Відстрочені податкові активи	1045	97	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	1229	0
Усього за розділом I	1095	88391	88666
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	50460	81263
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	48625	54512

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	27855	13444
у тому числі з податку на прибуток	1136	1558	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4689	6048
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	29	16145
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	1046	243
Усього за розділом II	1195	137181	171655
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	225572	260321

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31827	31827
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	2733	2733
Додатковий капітал	1410	4737	4737
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	7030	8543
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	140954	167317
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	187281	215157
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	196	22
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0

Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	196	22
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	823	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	174	174
за товари, роботи, послуги	1615	32290	34878
за розрахунками з бюджетом	1620	263	4706
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	833	1059
за розрахунками з оплати праці	1630	2318	3447
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1394	878
Усього за розділом III	1695	38095	45142
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	225572	260321

Директор

(підпис)

Кеворкян Галина Миколаївна

Головний бухгалтер

(підпис)

б/б

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СПЕЦІАЛІЗОВАНА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
15701718		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	393694	313259
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(314183)	(259906)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	79511	53353
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Інші операційні доходи	2120	45428	5599
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(20808)	(22047)
Витрати на збут	2150	(26538)	(24153)
Інші операційні витрати	2180	(36530)	(7412)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	41063	5340
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	17894	27
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(758)	(583)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(21961)	(218)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	36238	4566
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-8362	-2060
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	27876	2506
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	27876	2506

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	28000	27643
Витрати на оплату праці	2505	5370	5227
Відрахування на соціальні заходи	2510	160	155
Амортизація	2515	116	109
Інші операційні витрати	2520	227	298
Разом	2550	33873	33432

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Директор

(підпис)

Кеворкян Галина Миколаївна

Головний бухгалтер

(підпис)

б/б

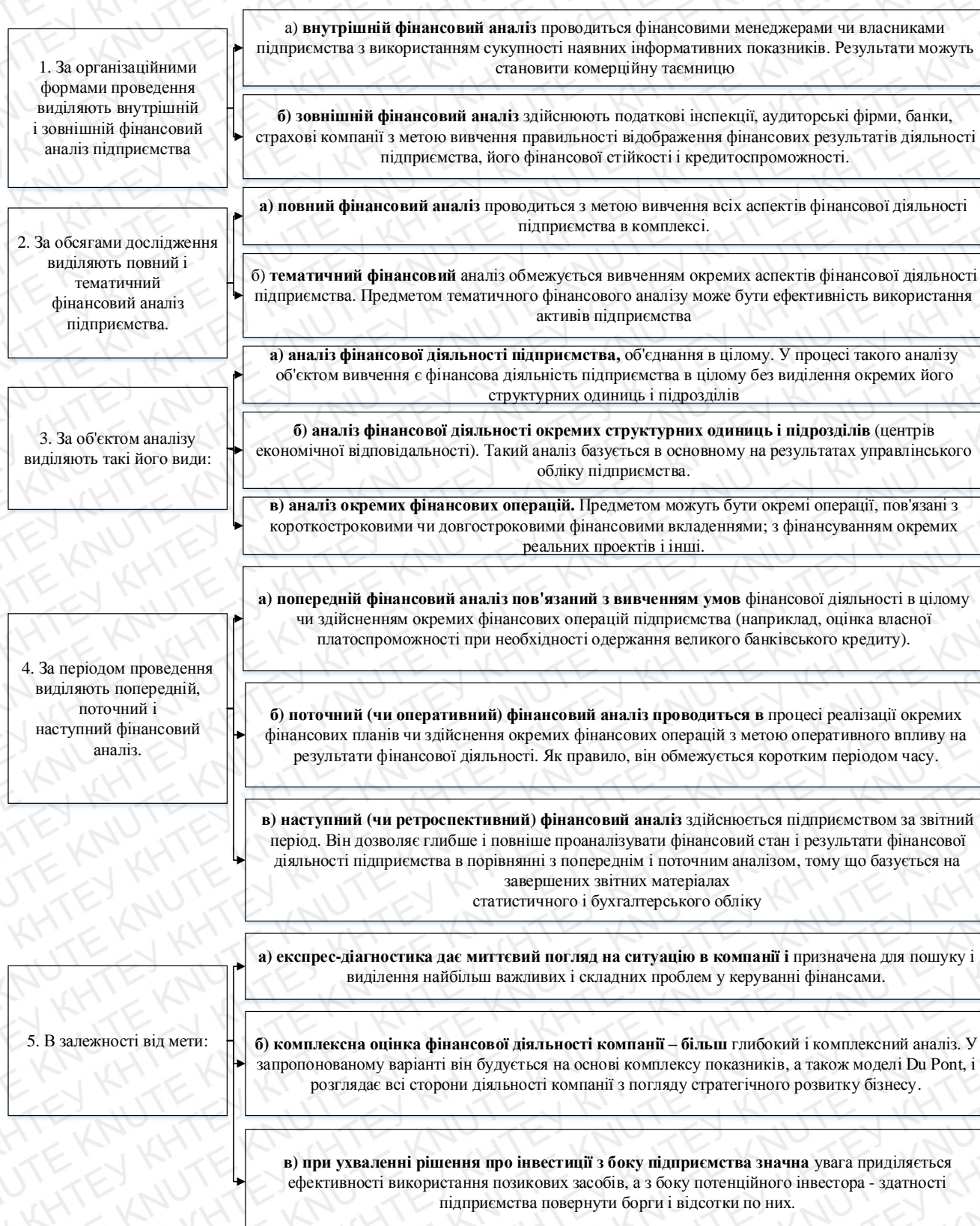


Рис. 1.3 Види проведення фінансового аналізу [6, с.214]

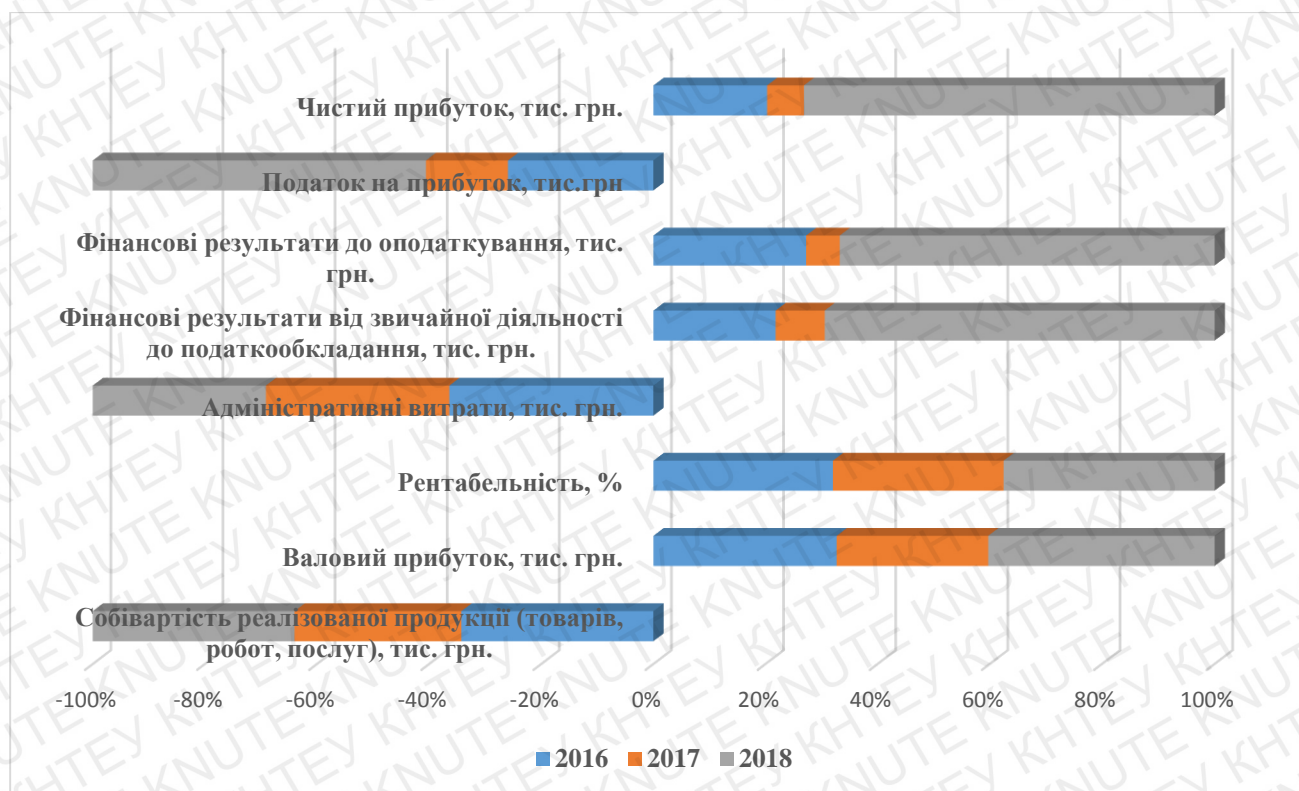


Рис.2.2. Динаміка виробничо-господарської діяльності ТОВ «СКБ» за 2016-2018 рр.

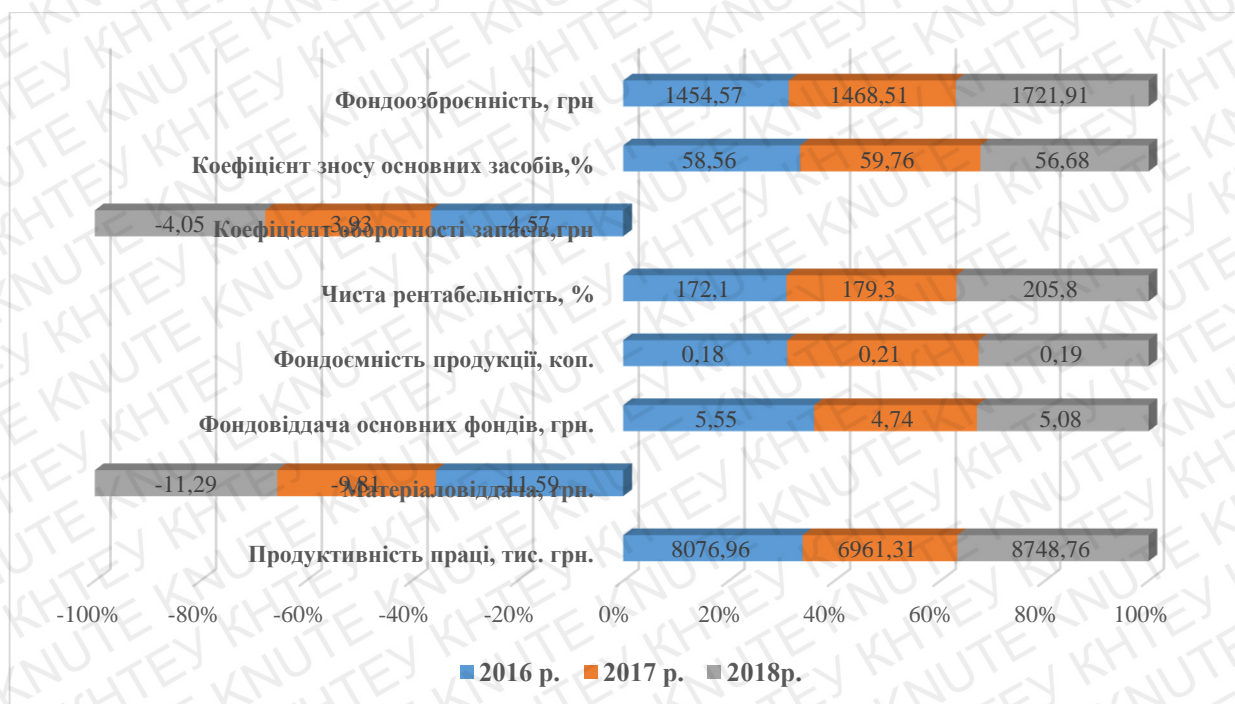


Рис.2.3. Динаміка показників господарської діяльності ТОВ «СБК» за 2016-2018 рр.

Додаток Д
Таблиця 3.1

Динаміка, склад та структура активів ТОВ «СБК» за 2016-2018 рр.

Актив	2016		2017		2018		Абсолютне відхилення, тис.грн		Відносне відхилення, %		Темп змін, %	
	Тис.грн	питома вага, %	Тис.грн	питома вага, %	Тис.грн	питома вага, %	2017 до 2016	2018 до 2017	2017 до 2016	2018 до 2017	2017 до 2016	2018 до 2017
I. Необоротні активи												
Нематеріальні активи:	2696	3,06%	2950	3,34%	1268	1,43%	254	-1682	109,42%	42,98%	9,42%	-57,02%
первісна вартість	1898	2,16%	2096	2,37%	859	0,97%	198	-1237	110,43%	40,98%	10,43%	-59,02%
накопичена амортизація	798	0,91%	854	0,97%	409	0,46%	56	-445	107,02%	47,89%	7,02%	-52,11%
Незавершені капітальні інвестиції	16596	18,86%	14212	16,08%	0	0,00%	-2384	-14212	85,64%	0,00%	-	-
Основні засоби:	63492	72,17%	68674	77,69%	86298	97,33%	5182	17624	108,16%	125,66%	8,16%	25,66%
первісна вартість	41457	47,12%	41269	46,69%	57639	65,01%	-188	16370	99,55%	139,67%	-0,45%	39,67%
Знос	22035	25,05%	27405	31,00%	28659	32,32%	5370	1254	124,37%	104,58%	24,37%	4,58%
Інвестиційна нерухомість:	2345	2,67%	1229	1,39%	794	0,90%	-1116	-435	52,41%	64,61%	-	-35,39%
первісна вартість	2345	2,67%	1229	1,39%	794	0,90%	-1116	-435	52,41%	64,61%	-	-35,39%
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0,00%	0	0,00%	306	0,35%	0	306	0%	0%	0	0
Відстрочені податкові активи	399	0,45%	97	0,11%	0	0,00%	-302	-97	24,31%	0,00%	-	-

Інші необоротні активи	2445	2,78%	1229	1,39%	0	0,00%	-1216	-1229	50,27%	0,00%	-	-
Усього за розділом I	87973	37,75%	88391	39,19%	88666	34,06%	418	275	100,48%	100,31%	0,48%	0,31%
II. Оборотні активи												
Запаси	50368	34,72%	50460	36,78%	81263	47,34%	92	30803	100,18%	161,04%	0,18%	61,04%
Дебіт.заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	52279	36,03%	48625	35,45%	54512	31,76%	-3654	5887	93,01%	112,11%	-6,99%	12,11%
Дебіт.заборгованість за розрахунками:												
з бюджетом	0	0,00%	27855	20,31%	13444	7,83%	27855	-14411	0	48,26%	0	-51,74%

Продовження табл.3.1

у тому числі з податку на прибуток	29980	20,66%	1558	1,14%	0	0,00%	-28422	-1558	5,20%	0,00%	-	-
з нарахованих доходів	990	0,68%	0	0,00%	0	0,00%	-990	0	0,00%	0	-	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0,00%	4689	3,42%	6048	3,52%	4689	1359	0	128,98%	0	28,98%
Поточні фінансові інвестиції	7551	5,20%	0	0,00%	0	0,00%	-7551	0	0,00%	0	-	0
Гроші та їх еквіваленти	0	0,00%	0	0,00%	16145	9,41%	0	16145	0	0	0	0
Готівка	2583	1,78%	29	0,02%	0	0,00%	-2554	-29	1,12%	0,00%	-	-
Інші оборотні активи	1328	0,92%	1046	0,76%	243	0,14%	-282	-803	78,77%	23,23%	-	-76,77%
Усього за розділом II	14507 9	62,25%	13718 1	60,81%	17165 5	65,94%	-7898	34474	94,56%	125,13%	-5,44%	25,13%
Баланс	23305 2	100	22557 2	100	26032 1	100	-7480	34749	96,79%	115,40%	-3,21%	15,40%
ПАСИВ												

I. Власний капітал												
Зареєстрований (пайовий) капітал	31827	17,22%	31827	16,99%	31827	14,79%	0	0	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%
Капітал у дооцінках	2733	1,48%	2733	1,46%	2733	1,27%	0	0	8,59%	8,59%	0,00%	0,00%
Додатковий капітал	4737	2,56%	4737	2,53%	4737	2,20%	0	0	14,88%	14,88%	0,00%	0,00%
Резервний капітал	6771	3,66%	7030	3,75%	8543	3,97%	259	1513	22,09%	26,84%	3,83%	21,52%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13870 7	75,07%	14095 4	75,26%	16731 7	77,77%	2247	26363	442,88%	525,71%	1,62%	18,70%
Усього за розділом I	18477 5	79,28%	18728 1	83,02%	21515 7	82,65%	2506	27876	588,43%	676,02%	1,36%	14,88%

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення												
Інші довгострокові зобов'язання	370	100,00%	196	100,00%	22	100,00%	-174	-174	0,62%	0,07%	-	-88,78%
Усього за розділом II	370	0,16%	196	0,09%	22	0,01%	-174	-174	0,62%	0,07%	-	-88,78%

III. Поточні зобов'язання і забезпечення												
Короткострокові кредити банків	6794	14,18%	823	2,16%	0	0,00%	-5971	-823	2,59%	0,00%	-	-
Поточна кредиторська заборгованість:	174	0,36%	174	0,46%	174	0,39%	0	0	0,55%	0,55%	0,00%	0,00%
за товари, роботи, послуги	33486	69,90%	32290	84,76%	34878	77,26%	-1196	2588	101,45%	109,59%	-3,57%	8,01%

Продовження табл.3.1

за розрахунками з бюджетом	358	0,75%	263	0,69%	4706	10,42%	-95	4443	0,83%	14,79%	-	1689,35%
за розрахунками зі страхування	1010	2,11%	833	2,19%	1059	2,35%	-177	226	2,62%	3,33%	-	27,13%
за розрахунками з оплати праці	2270	4,74%	2318	6,08%	3447	7,64%	48	1129	7,28%	10,83%	2,11%	48,71%

Поточні забезпечення	213	0,44%	0	0,00%	0	0,00%	-213	0	0,00%	0,00%	-	100,00 %	0,00%
Інші поточні зобов'язання	3602	7,52%	1394	3,66%	878	1,94%	-2208	-516	4,38%	2,76%	-	61,30%	-37,02%
Усього за розділом III	47907	20,56%	38095	16,89%	45142	17,34%	-9812	7047	119,69%	141,84 %	-	20,48%	18,50%
Баланс	23305 2	100,00%	22557 2	100,00%	26032 1	100,00%	-7480	34749	708,74%	817,93 %	-	-3,21%	15,40%

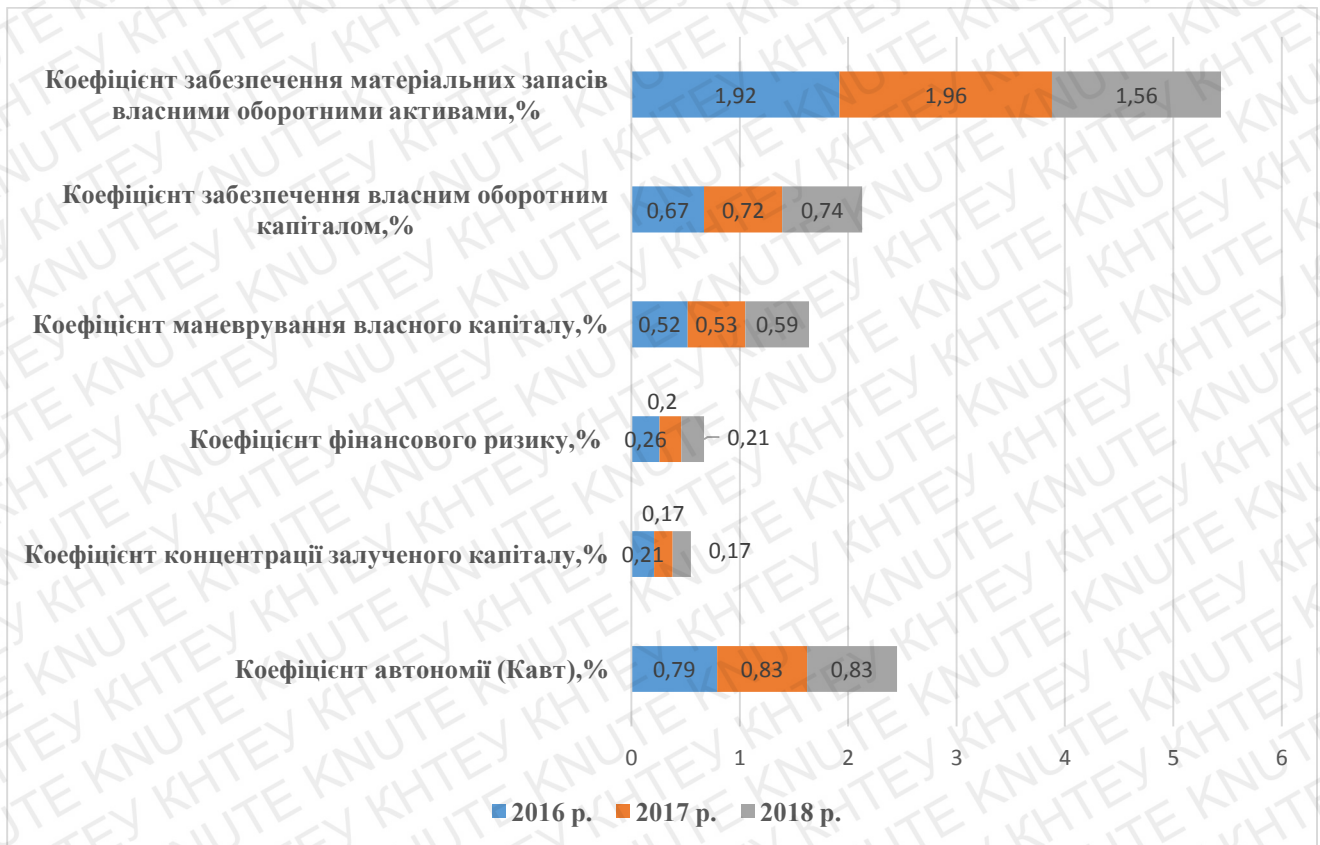


Рис.3.2. Динаміка показників фінансової стійкості за 2016-2018 рр.